

---

---

**SEGUNDA SECCION**  
**SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO**

---

---

**FORMATOS guía B y C del Anexo 16-A de la Tercera Resolución de Modificaciones a la Resolución Miscelánea Fiscal para 2003, publicada el 25 de agosto de 2003.**

---

---

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

---

---

**B. FORMATO GUIA PARA LA PRESENTACION DEL DICTAMEN FISCAL DE ESTADOS FINANCIEROS,  
APLICABLE A LAS INSTITUCIONES DE CREDITO POR EL EJERCICIO FISCAL DE 2003.**

---

---

**DATOS DE IDENTIFICACION**

**CONTRIBUYENTE:**

NOMBRE

R.F.C.

DOMICILIO FISCAL:

CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR

COLONIA

DELEGACION O MUNICIPIO

CIUDAD O POBLACION

CODIGO POSTAL

ESTADO

CLAVE DE ACTIVIDAD PARA EFECTOS FISCALES

**REPRESENTANTE LEGAL:**

NOMBRE

NACIONAL

EXTRANJERO

R.F.C.

CURP

DOMICILIO FISCAL:

CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR

COLONIA

DELEGACION O MUNICIPIO

CIUDAD O POBLACION

CODIGO POSTAL

ESTADO

**CONTADOR PUBLICO:**

NOMBRE

R.F.C.

CURP

NUMERO DE REGISTRO

DOMICILIO FISCAL:

CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR

COLONIA

DELEGACION O MUNICIPIO

CIUDAD O POBLACION

CODIGO POSTAL

ESTADO

COLEGIO AL QUE PERTENECE

**DESPACHO:**

NOMBRE

R.F.C.

NUMERO DE REGISTRO

**DATOS GENERALES**

FRACCION I	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
FRACCION II	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
FRACCION III	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
FRACCION IV	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
OPTATIVO	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
FECHA DE INICIO DEL EJERCICIO FISCAL		DD/MM/AAAA
FECHA DE TERMINACION DEL EJERCICIO FISCAL		DD/MM/AAAA
FECHA DE INICIO DEL EJERCICIO FISCAL ANTERIOR		DD/MM/AAAA
FECHA DE TERMINACION DEL EJERCICIO FISCAL ANTERIOR		DD/MM/AAAA
PRIMER DICTAMEN PARAESTATAL		
SECTOR ECONOMICO AL QUE PERTENECE		
NOMBRE DEL SECTOR ECONOMICO		
REEXPRESA CONFORME AL BOLETIN B-10		
<b>TIPO DE OPINION:</b>		
OPINION SIN SALVEDADES		(SI O NO)
OPINION CON SALVEDADES CON REPERCUSION FISCAL		(SI O NO)
OPINION CON SALVEDADES SIN REPERCUSION FISCAL		(SI O NO)
OPINION NEGATIVA CON REPERCUSION FISCAL		(SI O NO)
OPINION NEGATIVA SIN REPERCUSION FISCAL		(SI O NO)
ABSTENCION DE OPINION		(SI O NO)
REALIZA OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS NACIONALES		(SI O NO)
REALIZA OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS EXTRANJERAS		(SI O NO)
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL INFORMATIVA DE CREDITO AL SALARIO PAGADO EN EFECTIVO		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL SIMPLIFICADA DE SUELDOS Y SALARIOS		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL DE SUELDOS Y SALARIOS		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE PAGOS Y RETENCIONES (EXCEPTO PAGOS AL EXTRANJERO Y CREDITO AL SALARIO)		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE RETENCIONES Y PAGOS EFECTUADOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE PAGOS POR CONCEPTO DE DIVIDENDOS O UTILIDADES A PERSONAS FISICAS O MORALES		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL DE OPERACIONES EFECTUADAS A TRAVES DE FIDEICOMISOS Y ASOCIACIONES EN PARTICIPACION		DD/MM/AAAA
		IMPORTE
<b>PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES</b>		
PTU GENERADA EN EL EJERCICIO		
PTU NO COBRADA EN EL EJERCICIO ANTERIOR		
<b>CIFRAS AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>		
SALDO PROMEDIO ANUAL DE LOS CREDITOS		
SALDO PROMEDIO ANUAL DE LAS DEUDAS		

COEFICIENTE DE UTILIDAD POR APLICAR EN EL EJERCICIO SIGUIENTE  
ISR CAUSADO EN EXCESO DEL IMPAC EN LOS 3 EJERCICIOS ANTERIORES,  
PENDIENTES DE APLICAR

SALDO ACTUALIZADO DE LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA REINVERTIDA

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		AÑO	AÑO
<b>1.- BALANCE GENERAL</b>			
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>			
<b>ACTIVO</b>			
0000001100	DISPONIBILIDADES		
	INVERSIONES EN VALORES		
0000001201	TITULOS PARA NEGOCIAR		
0000001202	TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA		
0000001203	TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		
0000001200	TOTAL DE INVERSIONES EN VALORES		
	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS (SALDO DEUDOR)		
0000001211	OPERACIONES DE REPORTO (SALDO DEUDOR)		
0000001212	OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL (SALDO DEUDOR)		
0000001213	VALORES POR RECIBIR EN OPERACIONES DE PRESTAMO		
0000001214	OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO DEUDOR)		
0000001210	TOTAL DE OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS (SALDO DEUDOR)		
	CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
0000001301	CREDITOS COMERCIALES		
0000001306	CREDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS		
0000001311	CREDITOS AL CONSUMO		
0000001316	CREDITOS A LA VIVIENDA		
0000001321	CREDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES		
0000001326	CREDITOS AL FOBAPROA O AL IPAB		
0000001331	CREDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL		
0000001336	CREDITOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS FINANCIEROS		
0000001341	CREDITOS DE SEGUNDO PISO		
0000001300	TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
	CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
0000001351	CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES		
0000001356	CREDITOS VENCIDOS A ENTIDADES FINANCIERAS		
0000001361	CREDITOS VENCIDOS AL CONSUMO		
0000001366	CREDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA		
0000001371	CREDITOS VENCIDOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES		
0000001376	CREDITOS VENCIDOS AL FOBAPROA O AL IPAB		
0000001377	CREDITOS VENCIDOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS FINANCIEROS		
0000001378	CREDITOS VENCIDOS DE SEGUNDO PISO		
0000001386	OTROS ADEUDOS VENCIDOS		
0000001350	TOTAL DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
A000000010	TOTAL DE CARTERA DE CREDITO		
	MENOS:		

0000001390	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
A000000020	CARTERA DE CREDITO (NETO)
0000001400	OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)
0000001500	BIENES ADJUDICADOS
0000001550	ESTIMACION POR ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES ADJUDICADOS
0000001600	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)
0000001700	INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES
0000001800	I.S.R. DIFERIDO
0000001810	P.T.U. DIFERIDA

## OTROS ACTIVOS

A000000030	OTROS ACTIVOS, CARGOS DIFERIDOS E INTANGIBLES
0000001906	COBERTURA DE RIESGO POR AMORTIZAR EN CREDITOS PARA VIVIENDA VENCIDOS, UDIS
0000001900	TOTAL DE OTROS ACTIVOS
A000000040	TOTAL DE ACTIVO

**PASIVO Y CAPITAL****PASIVO**

## CAPTACION TRADICIONAL

0000002101	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA
0000002111	DEPOSITOS A PLAZO
0000002121	BONOS BANCARIOS
0000002100	TOTAL DE CAPTACION TRADICIONAL
	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
0000002151	DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA
0000002152	PRESTAMOS DE BANCO DE MEXICO
0000002153	PRESTAMOS DE INSTITUCIONES DE BANCA MULTIPLE
0000002154	FINANCIAMIENTOS DE INSTITUCIONES DE BANCA DE DESARROLLO
0000002155	FINANCIAMIENTOS DE FONDOS DE FOMENTO
0000002156	FINANCIAMIENTOS DE OTROS ORGANISMOS
0000002158	CORTO PLAZO
0000002159	LARGO PLAZO
0000002160	PRESTAMOS COMO AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL
0000002161	PRESTAMOS DEL GOBIERNO FEDERAL
0000002150	TOTAL DE PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS  
(SALDO ACREEDOR)

0000002211	OPERACIONES DE REPORTO (SALDO ACREEDOR)
0000002212	OPERACIONES QUE REPRESENTAN PRESTAMO CON COLATERAL (SALDO ACREEDOR)
0000002213	VALORES A ENTREGAR EN OPERACIONES DE PRESTAMO
0000002214	OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS (SALDO ACREEDOR)
0000002210	TOTAL DE OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS (SALDO ACREEDOR)

## OTRAS CUENTAS POR PAGAR

---

---

0000002401	I.S.R. Y P.T.U. POR PAGAR
0000002402	ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR
0000002400	TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR
0000002700	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION
0000002800	I.S.R. DIFERIDO
0000002810	P.T.U. DIFERIDA
0000002900	CREDITOS DIFERIDOS
A000000050	TOTAL DE PASIVO
	<b>CAPITAL CONTABLE</b>
	CAPITAL CONTRIBUIDO
0000004101	CAPITAL SOCIAL
0000004102	CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO
0000004103	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO
0000004104	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
0000004105	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
0000004106	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA
0000004107	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
0000004108	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
0000004100	TOTAL DE CAPITAL CONTRIBUIDO
	CAPITAL GANADO
0000004201	RESERVAS DE CAPITAL
0000004202	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL
0000004203	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES
0000004204	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
0000004205	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
0000004206	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS
0000004207	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
0000004208	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
0000420901	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)
0000420902	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
A000000060	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS
0000004210	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
0000004211	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE I.S.R. DIFERIDO
0000004212	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE P.T.U. DIFERIDA

A000000070	UTILIDAD NETA
A000000080	PERDIDA NETA
0000004200	TOTAL DE CAPITAL GANADO
A000000090	TOTAL DE CAPITAL CONTABLE
A000000100	TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
	CUENTAS DE ORDEN
0000007100	AVALES OTORGADOS
0000007200	OTRAS OBLIGACIONES CONTINGENTES
0000007300	APERTURAS DE CREDITOS IRREVOCABLES
0000007400	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO
0000007500	BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACION
0000007600	OPERACIONES DE BANCA DE INVERSION
	POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)
0000007700	MONTOS COMPROMETIDOS EN OPERACIONES CON
	EL FOBAPROA O EL IPAB
0000007800	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
A000000110	TOTAL
A000000120	TITULOS A RECIBIR POR REPORTO
	MENOS:
A000000130	ACREEDORES POR REPORTO
A000000140	TOTAL
A000000150	DEUDORES POR REPORTO
	MENOS:
A000000160	TITULOS A ENTREGAR POR REPORTO
A000000170	TOTAL

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		AÑO	AÑO
	<b>2.- ESTADO DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS COMPRENDIDOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>		
0000005100	INGRESOS POR INTERESES		
	MENOS:		
0000006100	GASTOS POR INTERESES		
B000000010	SUBTOTAL		
	MAS: MENOS:		
0000005200	RESULTADO POR POSICION MONETARIA (NETO)		
B000000020	MARGEN FINANCIERO		
	MENOS:		
0000006200	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		
B000000030	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		
	MAS:		
0000005300	COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS		
	MENOS:		
0000006300	COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS		
	MAS: MENOS:		
0000005400	RESULTADO POR INTERMEDIACION		

B000000040	INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION
	MENOS:
0000006400	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
B000000050	UTILIDAD DE LA OPERACION
B000000060	PERDIDA DE LA OPERACION
	MAS: MENOS:
0000005500	OTROS PRODUCTOS
0000006500	OTROS GASTOS
B000000070	UTILIDAD ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.
B000000080	PERDIDA ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.
	MENOS:
0000006600	I.S.R. CAUSADO
0000006610	P.T.U. CAUSADA
0000005600	I.S.R. DIFERIDO
0000005610	P.T.U. DIFERIDA
B000000090	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
B000000100	PERDIDA ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
	MAS: MENOS:
0000005700	PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
B000000110	UTILIDAD POR OPERACIONES CONTINUAS
B000000120	PERDIDA POR OPERACIONES CONTINUAS
	MAS: MENOS:
B000000130	OPERACIONES DISCONTINUAS, PARTIDAS EXTRAORDINARIAS Y CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
B000000140	UTILIDAD NETA
B000000150	PERDIDA NETA

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

**EL ANEXO No. 3 CONSTA DE 27 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN SEIS PARTES.**

<b>PARTE I</b>			
INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	<b>3.- ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL</b>	CAPITAL CONTRIBUIDO	
	<b>CONTABLE POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS</b>		
	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>	CAPITAL	CAPITAL
		SOCIAL	SOCIAL
			NO EXHIBIDO
C000000010	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001		
	MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS		
	DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS		
C000000020	SUSCRIPCION DE ACCIONES		
C000000030	CAPITALIZACION DE UTILIDADES		
C000000040	CONSTITUCION DE RESERVAS		
C000000050	PAGO DE DIVIDENDOS		
C000000060	TOTAL		
	MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO		
	DE LA UTILIDAD INTEGRAL		

C000000070	UTILIDAD NETA
C000000080	PERDIDA NETA
C000000090	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
C000000100	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS
C000000110	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
C000000120	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)
C000000130	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
C000000140	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
C000000150	TOTAL
C000000160	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002 MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS
C000000180	SUSCRIPCION DE ACCIONES
C000000190	CAPITALIZACION DE UTILIDADES
C000000200	CONSTITUCION DE RESERVAS
C000000210	PAGO DE DIVIDENDOS
C000000220	TOTAL MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL
C000000230	UTILIDAD NETA
C000000240	PERDIDA NETA
C000000250	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
C000000260	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS
C000000270	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
C000000280	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)
C000000290	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
C000000300	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
C000000310	TOTAL
C000000320	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

**PARTE II**

INCREMENTO	PRIMA EN	INCREMENTO	OBLIGACIONES	APORTACIONES	INCREMENTO
------------	----------	------------	--------------	--------------	------------

POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO	VENTA DE ACCIONES	POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES	SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA	PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL	POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
--	----------------------	--	--	---	---

**PARTE III**

RESERVAS DE CAPITAL	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL	CAPITAL GANADO RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
---------------------------	---	--	---	---

**PARTE IV**

RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CONTABLE	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
--	---	--	--	---

**PARTE V**

INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE I.S.R. DIFERIDO	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE P.T.U. DIFERIDA	UTILIDAD NETA
--	---	---	---	---------------

**PARTE VI**

PERDIDA NETA	TOTAL CAPITAL CONTABLE
--------------	------------------------------

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	<b>4.- ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002 ACTIVIDADES DE OPERACION</b>	AÑO	AÑO
D000000010	UTILIDAD NETA		
D000000020	PERDIDA NETA		
	PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS		

QUE NO GENERARON O REQUIRIERON LA UTILIZACION DE RECURSOS	
D00000030	RESULTADOS POR VALUACION A VALOR RAZONABLE
D00000040	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
D00000050	DEPRECIACION Y AMORTIZACION
D00000060	I.S.R. DIFERIDO
D00000061	P.T.U. DIFERIDA
D00000070	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS
D00000080	TOTAL
AUMENTO O DISMINUCION DE PARTIDAS RELACIONADAS CON LA OPERACION	
D00000090	DISMINUCION O AUMENTO EN LA CAPTACION
D00000100	DISMINUCION O AUMENTO DE CARTERA DE CREDITOS
D00000110	DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES DE TESORERIA (INVERSIONES EN VALORES)
D00000120	DISMINUCION O AUMENTO POR OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION
D00000130	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
D00000140	AMORTIZACION DE PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
D00000150	TOTAL
D00000160	RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS POR LA OPERACION
	ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO
D00000170	EMISION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS
D00000180	AMORTIZACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS
D00000190	PAGO DE DIVIDENDOS EN EFECTIVO
D00000200	EMISION O REDUCCION DE CAPITAL SOCIAL
D00000210	RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO
	ACTIVIDADES DE INVERSION
D00000220	ADQUISICIONES O VENTAS DE ACTIVO FIJO Y DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES
D00000230	DISMINUCION O AUMENTO EN CARGOS O CREDITOS DIFERIDOS
D00000240	RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION
D00000250	AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES
D00000260	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO
D00000270	EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO
LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO	

## CONCEPTO

**4.1.- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

TEXTO

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		AÑO	AÑO
	<b>5.- ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>		
	INGRESOS POR INTERESES		
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE		
	INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
0000510101	CREDITOS COMERCIALES		
0000510106	CREDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS		
0000510111	CREDITOS AL CONSUMO		
0000510116	CREDITOS A LA VIVIENDA		
0000510121	CREDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES		
0000510126	CREDITOS AL IPAB O AL FOBAPROA		
0000510131	CREDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL		
0000510136	CREDITOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS FINANCIEROS		
0000510141	CREDITOS DEL SEGUNDO PISO		
0000005101	TOTAL DE INTERESES DE CARTERA DE CREDITO VIGENTE		
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE		
	INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
0000510251	CREDITOS VENCIDOS COMERCIALES		
0000510256	CREDITOS VENCIDOS A ENTIDADES FINANCIERAS		
0000510261	CREDITOS VENCIDOS AL CONSUMO		
0000510266	CREDITOS VENCIDOS A LA VIVIENDA		
0000510271	CREDITOS VENCIDOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES		
0000510277	CREDITOS VENCIDOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS FINANCIEROS		
0000510278	CREDITOS VENCIDOS DE SEGUNDO PISO		
0000510286	OTROS ADEUDOS VENCIDOS		
0000005102	TOTAL DE INTERESES COBRADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA		
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE		
	INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES		
0000510301	POR TITULOS PARA NEGOCIAR		
0000510302	POR TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA		
0000510303	POR TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO		
0000005103	TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR PROVENIENTES DE INVERSIONES EN VALORES		
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE		

---

---

	INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN
	OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES
0000510411	EN OPERACIONES DE REPORTO
0000510416	EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO CON COLATERAL
0000510421	EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES
0000005104	TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS A FAVOR EN OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE INTERESES DE DISPONIBILIDADES
0000510502	BANCOS
0000510503	OTRAS DISPONIBILIDADES
0000510504	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS
0000005105	TOTAL DE INTERESES DE DISPONIBILIDADES ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE COMISIONES A FAVOR POR OPERACIONES DE CREDITO (AJUSTE AL RENDIMIENTO)
0000510651	CREDITOS COMERCIALES
0000510656	CREDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS
0000510661	CREDITOS AL CONSUMO
0000510666	CREDITOS A LA VIVIENDA
0000510671	CREDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES
0000510676	CREDITOS AL IPAB O AL FOBAPROA
0000510677	CREDITOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS FINANCIEROS
0000510678	CREDITOS DE SEGUNDO PISO
0000510679	CREDITOS OTORGADOS EN CALIDAD DE AGENTE DEL GOBIERNO FEDERAL
0000510686	OTROS ADEUDOS VENCIDOS
0000005106	TOTAL DE COMISIONES A FAVOR POR OPERACIONES DE CREDITO (AJUSTE AL RENDIMIENTO) ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE PREMIOS A FAVOR
0000510711	EN OPERACIONES DE REPORTO
0000510716	EN OPERACIONES QUE REPRESENTEN UN PRESTAMO CON COLATERAL
0000510721	EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES
0000005107	TOTAL DE PREMIOS A FAVOR ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE UTILIDAD POR VALORIZACION

---

---

0000510801	UTILIDAD EN CAMBIOS POR VALORIZACION
0000510802	VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
0000510803	VALORIZACION DE CREDITOS EN UDIS PROPIAS
0000005108	TOTAL DE UTILIDAD POR VALORIZACION
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	RETIRO DE EXCEDENTES DE PROVISIONES Y DE MARGEN
	DE FIDEICOMISOS EN UDIS
0000510901	RETIRO DE EXCEDENTES DE PROVISIONES
0000510902	RETIRO DEL MARGEN EN FIDEICOMISOS DE ESTADOS
	Y MUNICIPIOS
0000005109	TOTAL DE RETIRO DE EXCEDENTES DE PROVISIONES Y
	DE MARGEN DE FIDEICOMISOS EN UDIS
0000005199	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INGRESOS
	POR INTERESES
0000005100	TOTAL DE INGRESOS POR INTERESES
	GASTOS POR INTERESES
0000006101	INTERESES POR DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA
0000006102	INTERESES POR DEPOSITOS A PLAZO
0000006103	INTERESES POR BONOS BANCARIOS
0000006104	INTERESES A CARGO POR PRESTAMOS INTERBANCARIOS
	Y DE OTROS ORGANISMOS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	COMISIONES A CARGO POR OPERACIONES
	RELATIVAS A LA CAPTACION (AJUSTE AL COSTO)
0000610501	DEPOSITOS DE EXIGIBILIDAD INMEDIATA
0000610511	DEPOSITOS A PLAZO
0000610521	BONOS BANCARIOS
0000610550	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS
	ORGANISMOS
0000610570	POR EMISION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS
0000006105	TOTAL DE COMISIONES A CARGO POR OPERACIONES
	RELATIVAS A LA CAPTACION (AJUSTE AL COSTO)
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	INTERESES POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS
0000610601	PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE
	CONVERSION OBLIGATORIA A CAPITAL
0000610602	PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE
	CONVERSION VOLUNTARIA A CAPITAL
0000610603	PROVENIENTES DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS NO
	CONVERTIBLES
0000006106	TOTAL DE INTERESES POR OBLIGACIONES

---

---

	SUBORDINADAS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN
	OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES
0000610711	EN OPERACIONES DE REPORTO
0000610716	EN OPERACIONES QUE REPRESENTAN UN PRESTAMO
	CON COLATERAL
0000610721	EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES
0000006107	TOTAL DE INTERESES Y RENDIMIENTOS A CARGO EN
	OPERACIONES DE REPORTO Y PRESTAMOS DE VALORES
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	PREMIOS A CARGO
0000610811	EN OPERACIONES DE REPORTO
0000610816	EN OPERACIONES QUE REPRESENTEN UN PRESTAMO
	CON COLATERAL
0000610821	EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES
0000006108	TOTAL DE PREMIOS A CARGO
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	PERDIDA POR VALORIZACION
0000610901	PERDIDA EN CAMBIOS POR VALORIZACION
0000610902	VALORIZACION DE INSTRUMENTOS INDIZADOS
0000610903	VALORIZACION DE PRESTAMOS O DE EMISIONES DE
	DEUDA EN UDIS
0000006109	TOTAL DE PERDIDA POR VALORIZACION
0000006199	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS POR
	INTERESES
0000006100	TOTAL DE GASTOS POR INTERESES
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO
	(MARGEN FINANCIERO)
0000005201	RESULTADO POR POSICION MONETARIA PROVENIENTE
	DE POSICIONES QUE GENERAN MARGEN FINANCIERO
	(NETO)
0000005299	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR
	POSICION MONETARIA (MARGEN FINANCIERO)
0000005200	TOTAL DE RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO
	(MARGEN FINANCIERO)
	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
	DERIVADA DE LA CALIFICACION

---

---

0000629151	CREDITOS COMERCIALES
0000629156	CREDITOS A ENTIDADES FINANCIERAS
0000629161	CREDITOS AL CONSUMO
0000629166	CREDITOS A LA VIVIENDA
0000629171	CREDITOS A ENTIDADES GUBERNAMENTALES
0000629176	CREDITOS AL IPAB O AL FOBAPROA
0000629186	OTROS ADEUDOS VENCIDOS
0000629188	OTRAS CONTINGENCIAS
0000629191	CREDITOS DE PRIMER PISO A INTERMEDIARIOS FINANCIEROS
0000629196	CREDITOS DE SEGUNDO PISO
0000006291	TOTAL DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS DERIVADA DE LA CALIFICACION ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL
0000629601	PARA COBERTURA DE RIESGO SOBRE CARTERA DE VIVIENDA VENCIDA
0000629602	POR SOBRETASA EN BONOS GUBERNAMENTALES. ESQUEMA DE DESCUENTOS EN LOS PAGOS OPORTUNOS Y PAGOS ANTICIPADOS
0000629603	ORDENADAS POR LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES
0000629604	POR RIESGOS OPERATIVOS (BURO DE CREDITO)
0000629605	POR INTERESES DEVENGADOS SOBRE CREDITOS VENCIDOS
0000629607	APORTADAS EN EFECTIVO PARA LOS FIDEICOMISOS UDIS
0000629690	OTRAS ESTIMACIONES
0000006296	TOTAL DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ADICIONAL
0000006299	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
0000006200	TOTAL DE ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS
0000005301	AVALES
0000005302	CARTAS DE CREDITOS SIN REFINANCIAMIENTO
0000005303	ACEPTACIONES POR CUENTA DE TERCEROS
0000005304	COMPRAVENTA DE VALORES
0000005305	APERTURA DE CUENTA
0000005306	MANEJO DE CUENTA
0000005307	TARJETAS DE CREDITO
0000005308	ACTIVIDADES FIDUCIARIAS
0000005309	TRANSFERENCIA DE FONDOS

---

---

0000005310	REMESAS EN CAMINO
0000005311	GIROS BANCARIOS
0000005312	CHEQUES DE CAJA
0000005313	CHEQUES CERTIFICADOS
0000005314	CHEQUES DE VIAJERO
0000005315	CUSTODIA DE BIENES
0000005316	ALQUILER DE CAJAS DE SEGURIDAD
0000005317	SERVICIOS DE BANCA ELECTRONICA
0000005390	OTRAS
0000005399	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS
0000005300	TOTAL DE COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS
0000006301	BANCOS CORRESPONSALES
0000006302	TRANSFERENCIA DE FONDOS
0000006303	COMPRAVENTA DE VALORES
0000006390	OTRAS
0000006399	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS
0000006300	TOTAL DE COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS RESULTADO POR INTERMEDIACION ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS A COSTO
0000540101	TITULOS PARA NEGOCIAR
0000540103	TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
0000540111	TITULOS A RECIBIR EN OPERACIONES DE REPORTO
0000540112	TITULOS A ENTREGAR EN OPERACIONES DE REPORTO
0000540121	PRESTAMOS DE VALORES
0000540131	INSTRUMENTOS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION
0000540141	INSTRUMENTOS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA
0000540151	RESULTADO POR VALUACION DE DIVISAS
0000540152	RESULTADO POR VALUACION DE METALES
0000005401	TOTAL DE RESULTADO POR VALUACION A VALOR RAZONABLE Y DECREMENTO POR TITULOS VALUADOS A COSTO
0000005402	LIQUIDACIONES EN EFECTIVO EN OPERACIONES DE PRESTAMOS DE VALORES ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

---

---

0000540301	TITULOS PARA NEGOCIAR
0000540302	TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
0000540303	TITULOS CONSERVADOS A VENCIMIENTO
0000540331	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE NEGOCIACION
0000540341	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS CON FINES DE COBERTURA
0000540351	RESULTADO POR COMPRAVENTA DE DIVISAS
0000540352	RESULTADO POR COMPRAVENTA DE METALES
0000005403	TOTAL DE RESULTADO POR COMPRAVENTA DE VALORES E INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
0000005499	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR INTERMEDIACION
0000005400	TOTAL DE RESULTADO POR INTERMEDIACION ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
0000006401	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL Y CONSEJEROS
0000006402	HONORARIOS
0000006403	RENTAS
0000006404	GASTOS DE PROMOCION Y PUBLICIDAD
0000006405	APORTACIONES AL IPAB
0000006406	IMPUESTOS Y DERECHOS DIVERSOS
0000006407	INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA ADQUISICION DE ACTIVOS
0000006408	GASTOS NO DEDUCIBLES
0000006409	GASTOS EN TECNOLOGIA
0000006490	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
0000006491	OTROS GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
0000006499	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
0000006400	TOTAL DE GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION OTROS PRODUCTOS ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE RECUPERACIONES
0000550101	INVERSIONES EN VALORES
0000550102	IMPUESTOS
0000550190	OTRAS
0000005501	TOTAL DE RECUPERACIONES ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA Y SUBCUENTAS DE OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS
0000550401	UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO
0000550402	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS O

---

---

	RECIBIDOS MEDIANTE DACION EN PAGO
0000550403	CANCELACION DE CUENTAS DE ACREEDORES DIVERSOS
0000550404	CANCELACION DE OTRAS CUENTAS DE PASIVO
0000550405	INGRESOS POR PRESTAMOS AL PERSONAL
0000550490	OTROS
0000005504	TOTAL DE OTROS PRODUCTOS Y BENEFICIOS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA
	ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL
	MARGEN FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)
0000550501	RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR
	PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN
	FINANCIERO (SALDO ACREEDOR)
0000550502	RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO
	RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO
	ACREEDOR)
0000005505	TOTAL DE RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION
	MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO
	RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO
	ACREEDOR)
0000005599	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS
	PRODUCTOS
0000005500	TOTAL DE OTROS PRODUCTOS
	OTROS GASTOS
0000006501	AFECCIONES A LAS ESTIMACIONES POR
	IRRECUPERABILIDAD O DIFICIL COBRO
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	CASTIGOS
0000650201	POR BAJA DE VALOR DE INMUEBLES
0000650202	POR BAJA DE VALOR EN BIENES ADJUDICADOS O
	RECIBIDOS MEDIANTE DACION EN PAGO
0000650203	POR BAJA DE VALOR EN OTROS ACTIVOS
0000006502	TOTAL DE CASTIGOS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE QUEBRANTOS
0000650301	POR FALTANTES EN SUCURSALES
0000650302	FRAUDES
0000650303	SINIESTROS
0000650390	OTROS
0000006503	TOTAL DE QUEBRANTOS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE OTRAS PERDIDAS
0000650401	EN VENTA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO
0000650402	EN VENTA DE BIENES ADJUDICADOS O RECIBIDOS

---

---

	MEDIANTE DACION EN PAGO
0000650490	OTRAS
0000006504	TOTAL DE OTRAS PERDIDAS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION MONETARIA
	ORIGINADOS POR PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL
	MARGEN FINANCIERO (SALDO DEUDOR)
0000650501	RESULTADO POR POSICION MONETARIA ORIGINADO POR
	PARTIDAS NO RELACIONADAS CON EL MARGEN
	FINANCIERO (SALDO DEUDOR)
0000650502	RESULTADO POR VALORIZACION DE POSICIONES NO
	RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO
	DEUDOR)
0000006505	TOTAL DE RESULTADO CAMBIARIO Y POR POSICION
	MONETARIA ORIGINADOS POR PARTIDAS NO
	RELACIONADAS CON EL MARGEN FINANCIERO (SALDO
	DEUDOR)
0000006590	INTERESES A CARGO EN FINANCIAMIENTO PARA
	ADQUISICION DE ACTIVOS
0000006599	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS
	GASTOS
0000006500	TOTAL DE OTROS GASTOS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION
	DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS
0000006601	IMPUESTO SOBRE LA RENTA CAUSADO
0000006602	IMPUESTO AL ACTIVO CAUSADO
0000006603	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS
	UTILIDADES CAUSADA
0000006699	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ISR Y PTU
	CAUSADOS
0000006600	TOTAL DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION
	DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES CAUSADOS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA DE
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION
	DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS
0000005601	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
0000005603	PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS
	UTILIDADES DIFERIDA
0000005699	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE ISR Y PTU
	DIFERIDOS
0000005600	TOTAL DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA Y PARTICIPACION

	DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES DIFERIDOS
	PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE
	SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LA CUENTA
	Y SUBCUENTAS DE
	RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
0000570101	EN SUBSIDIARIAS PERTENECIENTES AL SECTOR
	FINANCIERO
0000570102	EN SUBSIDIARIAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR
	FINANCIERO
0000570111	EN ASOCIADAS PERTENECIENTES AL SECTOR
	FINANCIERO
0000570112	EN ASOCIADAS NO PERTENECIENTES AL SECTOR
	FINANCIERO
0000005701	TOTAL DE RESULTADO DEL EJERCICIO DE SUBSIDIARIAS
	Y ASOCIADAS
0000005702	DIVIDENDOS PROVENIENTES DE INVERSIONES
	PERMANENTES VALUADAS A COSTO
0000005703	AMORTIZACION DEL CREDITO MERCANTIL
0000005705	AMORTIZACION DEL EXCESO DEL VALOR EN LIBROS
	SOBRE EL COSTO DE LAS ACCIONES
0000005799	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PARTICIPACION
	EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
0000005700	TOTAL DE PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE
	SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
	SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL
0000005901	SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL
0000005999	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE SUBSIDIOS DEL
	GOBIERNO FEDERAL
0000005900	TOTAL DE SUBSIDIOS DEL GOBIERNO FEDERAL

**EL ANEXO No. 6 CONSTA DE 7 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.****PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		BASE GRAVABLE	TASA O TARIFA
	<b>6.- RELACION DE CONTRIBUCIONES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE COMO SUJETO DIRECTO O EN SU CARACTER DE RETENEDOR POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
	CONTRIBUCIONES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE		
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.) E		
	IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)		
E000000010	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
E000000020	IMPUESTO AL ACTIVO		
E000000030	MAYOR ENTRE LOS DOS ANTERIORES		
E000000040	ESTIMULO POR PROYECTOS EN INVESTIGACION Y DESARROLLO TECNOLOGICO, REALIZADOS EN EL EJERCICIO		
E000000050	PAGOS PROVISIONALES I.S.R. ENTERADOS		
E000000060	I.S.R. RETENIDO POR TERCEROS		
E000000070	PAGOS PROVISIONALES I.A. ENTERADOS		
E000000080	SALDO A FAVOR DE I.S.R. DE EJERCICIOS ANTERIORES		
E000000090	SALDO A FAVOR DE I.A. DE EJERCICIOS ANTERIORES		
E000000100	COMPENSACIONES DE OTRAS CONTRIBUCIONES FEDERALES		

E000000110	IMPUESTO SOBRE LA RENTA PAGADO AL CIERRE DEL EJERCICIO
E000000120	IMPUESTO AL ACTIVO PAGADO AL CIERRE DEL EJERCICIO
E000000130	TOTAL DE IMPUESTO A CARGO
E000000140	TOTAL DE IMPUESTO A FAVOR
	IMPUESTO POR INVERSIONES EN TERRITORIOS CON REGIMENES FISCALES PREFERENTES
E000000170	IMPUESTO SOBRE LA RENTA PAGADO POR INVERSIONES EN TERRITORIOS CON REGIMENES FISCALES PREFERENTES IMPUESTO SUSTITUTIVO DEL CREDITO AL SALARIO (I.S.C.A.S.)
E000000210	TOTAL DE EROGACIONES POR LA PRESTACION DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO
E000000220	PAGOS PROVISIONALES EFECTUADOS
E000000230	TOTAL DE IMPUESTO A CARGO
E000000240	TOTAL DE IMPUESTO A FAVOR
	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.) PAGOS MENSUALES DEFINITIVOS
E000000310	ENERO
E000000320	FEBRERO
E000000330	MARZO
E000000340	ABRIL
E000000350	MAYO
E000000360	JUNIO
E000000370	JULIO
E000000380	AGOSTO
E000000390	SEPTIEMBRE
E000000400	OCTUBRE
E000000410	NOVIEMBRE
E000000420	DICIEMBRE
E000000450	TOTAL DE PAGOS MENSUALES DEL I.V.A. EFECTUADOS EN EL EJERCICIO
E000000500	CUOTAS OBRERO PATRONALES AL I.M.S.S.
E000000510	APORTACIONES AL INFONAVIT
E000000520	APORTACIONES AL SEGURO DE RETIRO
E000000530	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS NO PROVENIENTES DE CUFIN NI CUFINRE
E000000540	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS PROVENIENTES DE CUFINRE
	IMPUESTOS AL COMERCIO EXTERIOR
E000000560	IMPUESTO GENERAL DE IMPORTACION
E000000570	IMPUESTO GENERAL DE EXPORTACION
E000000580	TOTAL DE IMPUESTOS AL COMERCIO EXTERIOR
	CONTRIBUCIONES DE LAS QUE ES RETENEDOR: IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.) POR PAGOS A RESIDENTES EN EL PAIS
E000000610	POR SALARIOS
E000000620	HONORARIOS AL 10%
E000000630	HONORARIOS AL 34%
E000000640	ARRENDAMIENTO AL 10%
E000000650	ENAJENACION DE OTROS BIENES AL 20%
E000000660	INTERESES AL 4.9%
E000000670	INTERESES (AL 0.5% SOBRE EL MONTO DEL CAPITAL)
E000000680	PREMIOS AL 1%
E000000690	PREMIOS AL 21%
E000000700	GANANCIA CAMBIARIA AL 34%

E000000710	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE CAPITAL AL 25%
E000000720	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE DEUDA AL 25%
E000000760	TOTAL DE I.S.R. RETENIDO A RESIDENTES EN EL PAIS POR PAGOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO
E000000810	SALARIOS AL 15%
E000000820	SALARIOS AL 30%
E000000830	JUBILACIONES, PENSIONES Y OTROS CONCEPTOS AL 15%
E000000840	JUBILACIONES, PENSIONES Y OTROS CONCEPTOS AL 30%
E000000850	HONORARIOS AL 25%
E000000860	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES AL 25%
E000000870	ARRENDAMIENTO DE MUEBLES AL 5%
E000000880	ARRENDAMIENTO DE MUEBLES AL 25%
E000000890	ENAJENACION DE BIENES INMUEBLES AL 25%
E000000900	ENAJENACION DE ACCIONES AL 25%
E000000910	INTERCAMBIO DE DEUDA PUBLICA POR CAPITAL AL 25%
E000000920	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE CAPITAL AL 25%
E000000930	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE DEUDA AL 10%
E000000940	INTERESES AL 4.9%
E000000950	INTERESES AL 10%
E000000960	INTERESES AL 15%
E000000970	INTERESES AL 21%
E000000980	INTERESES AL 34%
E000000990	ARRENDAMIENTO FINANCIERO AL 15%
E000001000	REGALIAS AL 5%
E000001010	REGALIAS Y ASISTENCIA TECNICA AL 25%
E000001020	REGALIAS Y PATENTES AL 34%
E000001030	CONSTRUCCION DE OBRA, INSTALACION, MANTENIMIENTO O MONTAJE EN BIENES INMUEBLES AL 25%
E000001040	PREMIOS AL 1%
E000001050	PREMIOS AL 21%
E000001060	MEDIACIONES AL 40%
E000001070	OTROS INGRESOS OBTENIDOS POR PERSONAS MORALES UBICADAS EN TERRITORIOS CON REGIMEN FISCAL PREFERENTE
E000001080	OTROS INGRESOS AL 34%
E000001150	TOTAL DE ISR RETENIDO A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)
E000001210	ADQUISICION DE BIENES MEDIANTE DACION EN PAGO
E000001220	ADQUISICION DE BIENES MEDIANTE ADJUDICACION JUDICIAL O FIDUCIARIA
E000001230	SERVICIOS PERSONALES INDEPENDIENTES PRESTADOS POR PERSONAS FISICAS
E000001240	USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES PRESTADOS U OTORGADOS POR PERSONAS FISICAS
E000001250	SERVICIOS DE AUTOTRANSPORTE TERRESTRE DE BIENES PRESTADOS POR PERSONAS FISICAS O MORALES
E000001260	SERVICIOS PRESTADOS POR COMISIONISTAS PERSONAS FISICAS
E000001270	ADQUISICION, O USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES TANGIBLES, QUE ENAJENEN U OTORGUEN RESIDENTES EN EL EXTRANJERO SIN ESTABLECIMIENTO PERMANENTE EN EL PAIS
E000001300	TOTAL DE I.V.A. RETENIDO

**PARTE II**

IMPUESTO	IMPUESTO	DIFERENCIA
DETERMINADO	DECLARADO	
POR AUDITORIA	POR EL	
	CONTRIBUYENTE	

## CONCEPTO

## 6.1.- DECLARATORIA

TEXTO

**EL ANEXO No. 6.2 CONSTA DE 8 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.****PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
	<b>6.2.- RELACION DE PAGOS PROVISIONALES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.)</b>		
E000002000	ENERO		
E000002010	FEBRERO		
E000002020	MARZO		
E000002030	ABRIL		
E000002040	MAYO		
E000002050	JUNIO		
E000002060	JULIO		
E000002070	AGOSTO		
E000002080	SEPTIEMBRE		
E000002090	OCTUBRE		
E000002100	NOVIEMBRE		
E000002110	DICIEMBRE		
E000002120	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES		
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)</b>		
E000002150	ENERO		
E000002160	FEBRERO		
E000002170	MARZO		
E000002180	ABRIL		
E000002190	MAYO		
E000002200	JUNIO		
E000002210	JULIO		
E000002220	AGOSTO		
E000002230	SEPTIEMBRE		
E000002240	OCTUBRE		
E000002250	NOVIEMBRE		
E000002260	DICIEMBRE		
E000002270	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES		
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO SUSTITUTIVO DEL CREDITO AL SALARIO (I.S.C.A.S.)</b>		
E000002280	ENERO		
E000002290	FEBRERO		
E000002300	MARZO		
E000002310	ABRIL		
E000002320	MAYO		
E000002330	JUNIO		
E000002340	JULIO		

E000002350	AGOSTO
E000002360	SEPTIEMBRE
E000002370	OCTUBRE
E000002380	NOVIEMBRE
E000002390	DICIEMBRE
E000002400	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES

**PARTE II**

TIPO DE PAGO NORMAL O COMPLEMENTARIO	FECHA DE PRESENTACION	INSTITUCION DE CREDITO O SAT	NUMERO DE LA OPERACION
--	--------------------------	------------------------------------	---------------------------

**EL ANEXO No. 6.3 CONSTA DE 15 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR				
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO
	<b>6.3.- DETERMINACION DE PAGOS PROVISIONALES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>					
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.)</b>					
E000003010	INGRESOS NOMINALES DEL PERIODO					
E000003020	COEFICIENTE DE UTILIDAD					
E000003030	UTILIDAD FISCAL PARA EL PAGO PROVISIONAL					
	MENOS:					
E000003040	PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS ANTERIORES PENDIENTES DE APLICAR					
E000003050	UTILIDAD FISCAL DETERMINADA					
E000003060	TASA IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
E000003070	PAGO PROVISIONAL DEL MES					
	MENOS:					
E000003080	PAGOS PROVISIONALES EFECTUADOS CON ANTERIORIDAD					
E000003090	RETENCIONES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA					
E000003100	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA					
E000003110	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE					
E000003120	DIFERENCIA					
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)</b>					
E000003210	I. A. CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO INMEDIATO ANTERIOR ACTUALIZADO					
	ENTRE:					
E000003220	12					
E000003230	COCIENTE					
	POR:					
E000003240	NUMERO DE MESES DEL PERIODO					
E000003250	IMPUESTO DETERMINADO					
	MENOS:					
E000003260	PAGOS PROVISIONALES ANTERIORES					
E000003270	DIFERENCIA					
	MENOS:					
E000003280	I.S.R. ACREDITADO EN EL MES					
E000003290	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA					

E000003300	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
E000003310	DIFERENCIA A CARGO
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO SUSTITUTIVO DEL CREDITO AL SALARIO (I.S.C.A.S.)</b>
E000003410	TOTAL DE EROGACIONES EFECTUADAS EN EL MES POR LA PRESTACION DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO
E000003420	TASA 4%
E000003430	PAGO PROVISIONAL DEL MES DETERMINADO POR AUDITORIA
E000003440	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
E000003450	DIFERENCIA

**PARTE II**

JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
-------	-------	--------	------------	---------	-----------	-----------	-------

**EL ANEXO No. 6.4 CONSTA DE 15 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR				
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRI	MAYO
	<b>6.4.- DETERMINACION DE PAGOS DEFINITIVOS DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 PAGOS MENSUALES DEFINITIVOS DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)</b>					
E000003510	VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 15%					
E000003520	VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 10%					
E000003530	VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 0%					
E000003540	SUMA DEL VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS					
E000003550	VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES POR LOS QUE NO SE ESTA OBLIGADO AL PAGO (EXENTOS)					
E000003560	TOTAL DEL VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES					
E000003570	TOTAL DE I.V.A. CAUSADO MENOS:					
E000003580	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENIDO MENOS:					
E000003590	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE					
E000003600	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE POR COMPRA DE MERCANCIAS, BIENES Y SERVICIOS DE IMPORTACION					
E000003610	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IDENTIFICADO CON LA EXPORTACION					
E000003620	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO OBTENIDO DE APLICAR EL PRORRATEO					
E000003630	TOTAL DE IVA ACREDITABLE DEL PERIODO					
E000003640	SALDOS A FAVOR DE I.V.A. DE PERIODOS ANTERIORES PENDIENTE DE ACREDITAR					

E000003650	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA A CARGO
E000003660	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA A FAVOR
E000003670	IMPUESTO A CARGO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
E000003680	IMPUESTO A FAVOR DECLARADO POR EL CONTRIBUYENTE
E000003690	DIFERENCIA A CARGO
E000003700	DIFERENCIA A FAVOR

**PARTE II**

JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
-------	-------	--------	------------	---------	-----------	-----------	-------

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		BASE	TASA	RETENCION
	<b>7.- IMPUESTO RETENIDO SOBRE INTERESES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>			
F000000010	INTERESES A RESIDENTES EN EL PAIS			
F000000020	INTERESES A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO			
F000000030	SUBTOTAL			
	<b>CAPITALIZADOS</b>			
F000000040	INTERESES A RESIDENTES EN EL PAIS			
F000000050	INTERESES A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO			
F000000060	SUBTOTAL			
	<b>MENOS:</b>			
F000000070	INTERESES NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO MAS:			
F000000080	INTERESES NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR PAGADOS EN ESTE MENOS:			
F000000090	INTERESES PAGADOS A RESIDENTES EN EL PAIS, NO SUJETOS A RETENCION MENOS:			
F000000100	INTERESES PAGADOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO, NO SUJETOS A RETENCION			
F000000110	TOTAL DE INTERESES BASE PARA LA RETENCION			

**EL ANEXO No. 8 CONSTA DE 8 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
		NOMBRE DEL AGENTE ADUANAL
	<b>8.- OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>	
	CONCEPTO DE LOS BIENES IMPORTADOS O EXPORTADOS	
	IMPORTACIONES	

G000000100  
 G000000400 TOTAL  
 EXPORTACIONES  
 G000000500  
 G000000800 TOTAL

**PARTE II**

CANTIDAD DE PEDIMENTOS	VALOR EN ADUANA DECLARADO	PAIS DE PROCEDENCIA	PAIS DE ORIGEN	PAIS DE DESTINO
------------------------	---------------------------	---------------------	----------------	-----------------

**EL ANEXO No. 8.1 CONSTA DE 9 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		PAIS DE RESIDENCIA	CONCEPTO DEL PAGO	IMPORTE
	<b>8.1.- BASE DETERMINADA DE PAGOS AL EXTRANJERO POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>			
	NOMBRE DEL RESIDENTE EN EL EXTRANJERO			
G000001000				
G000001400	TOTAL			

**PARTE II**

TASA	I.S.R. DETERMINADO POR AUDITORIA	I.S.R. PAGADO	DIFERENCIA
------	----------------------------------	---------------	------------

**EL ANEXO No. 9 CONSTA DE 11 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		IMPORTE	FECHA DE PAGO	INSTITUCION DE CREDITO O SAT
	<b>9.- RELACION DE CONTRIBUCIONES POR PAGAR AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA COMO SUJETO DIRECTO			
H000000010	DETERMINADO AL CIERRE DEL EJERCICIO			
H000000020	DETERMINADO AL CIERRE POR DICTAMEN			
H000000030	PAGO PROVISIONAL DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR SALARIOS Y EN GENERAL POR LA PRESTACION DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
H000000070	CORRESPONDIENTE AL MES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGO DE HONORARIOS EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
H000000110	CORRESPONDIENTE AL MES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGO DE ARRENDAMIENTOS EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
H000000150	CORRESPONDIENTE AL MES DE			

- IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGO DE  
INTERESES EN SU CARACTER DE RETENEDOR
- H00000190 CORRESPONDIENTE AL MES DE  
IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS  
COMO SUJETO DIRECTO
- H00000230 CORRESPONDIENTE AL MES DE  
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGOS AL  
EXTRANJERO EN SU CARACTER DE RETENEDOR
- H00000270 CORRESPONDIENTE AL MES DE  
IMPUESTO AL ACTIVO COMO  
SUJETO DIRECTO
- H00000310 DETERMINADO AL CIERRE DEL EJERCICIO
- H00000320 DETERMINADO AL CIERRE POR DICTAMEN
- H00000330 PAGO PROVISIONAL DE  
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO  
COMO SUJETO DIRECTO
- H00000370 CORRESPONDIENTE AL MES DE  
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO EN SU CARACTER  
DE RETENEDOR
- H00000410 CORRESPONDIENTE AL MES DE  
APORTACIONES AL INSTITUTO MEXICANO DEL  
SEGURO SOCIAL
- H00000450 CORRESPONDIENTE AL MES DE  
APORTACIONES AL INSTITUTO DEL FONDO  
NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS  
TRABAJADORES
- H00000490 CORRESPONDIENTE AL BIMESTRE DE  
APORTACIONES AL SEGURO DE RETIRO
- H00000530 CORRESPONDIENTE AL BIMESTRE DE  
IMPUESTOS LOCALES
- H00000570 CORRESPONDIENTE AL MES DE  
IMPUESTO SOBRE NOMINAS
- H00000610 CORRESPONDIENTE AL MES DE  
IMPUESTO SUSTITUTIVO DE CREDITO AL SALARIO  
COMO SUJETO DIRECTO
- H00000650 DETERMINADO AL CIERRE DEL EJERCICIO
- H00000660 DETERMINADO AL CIERRE POR DICTAMEN
- H00000670 PAGO PROVISIONAL DE  
OTROS
- H00000710 ESPECIFICAR TIPO DE IMPUESTO Y MES AL QUE  
CORRESPONDE
- H00000750 TOTAL

**PARTE II**

NUMERO DE LA OPERACION	PAGO EN PARCIALIDADES (DATOS DEL FORMULARIO 44)			OFICIO DE AUTORIZACION DE PAGO EN PARCIALIDADES	
	NUMERO DE FOLIO	FECHA DE PRESENTACION	ADMINISTRACION RECEPTORA	NUMERO	FECHA

INDICE

CONCEPTO

DATOS A

PROPORCIONAR

**10.- CONCILIACION ENTRE EL RESULTADO  
CONTABLE Y FISCAL PARA EFECTOS DEL  
IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR EL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

TOTAL

I00000010	UTILIDAD NETA
I00000020	PERDIDA NETA
	MAS (MENOS): EFECTO DE LA INFLACION DEL BOLETIN B-10
I00000030	RESULTADO FAVORABLE
I00000040	RESULTADO DESFAVORABLE
I00000050	UTILIDAD NETA HISTORICA
I00000060	PERDIDA NETA HISTORICA
	MAS:
I00000070	INGRESOS FISCALES NO CONTABLES
I00000080	DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES
	MENOS:
I00000090	DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES
I00000100	INGRESOS CONTABLES NO FISCALES
I00000110	PERDIDA FISCAL ANTES DE PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES
I00000120	UTILIDAD FISCAL ANTES DE PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES
I00000130	PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES
I00000140	PERDIDA FISCAL
I00000150	UTILIDAD FISCAL
I00000160	AMORTIZACION DE PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS ANTERIORES
I00000170	RESULTADO FISCAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A  
PROPORCIONAR

**11.- INGRESOS FISCALES NO CONTABLES  
POR EL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

TOTAL

I00000200	AJUSTE ANUAL POR INFLACION ACUMULABLE
I00000210	UTILIDAD CAMBIARIA FISCAL
I00000220	UTILIDAD FISCAL EN ENAJENACION DE ACCIONES
I00000230	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
I00000240	UTILIDAD FISCAL EN FIDEICOMISOS
I00000250	INTERESES MORATORIOS EFECTIVAMENTE COBRADOS
I00000280	TOTAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A  
PROPORCIONAR

**12.- DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES  
POR EL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

TOTAL

I00000300	IMPUESTO SOBRE LA RENTA
I00000310	IMPUESTO AL ACTIVO
I00000320	PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES

I000000330	I.S.R. DIFERIDO
I000000340	P.T.U. DIFERIDA
I000000350	COMEDORES
I000000360	COMIDAS Y CENAS
I000000370	CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EL I.S.R.
I000000380	CASTIGOS
I000000390	QUITAS
I000000400	FRAUDES
I000000410	PROVISIONES
I000000420	COMISIONES Y PREMIOS PAGADOS
I000000430	VALORIZACION DE CUENTAS EN UDIS
I000000440	PROVISIONES NO DEDUCIBLES
I000000450	OTROS QUEBRANTOS
I000000460	OTRAS COMISIONES
I000000470	OTRAS PROVISIONES
I000000480	PERDIDA CONTABLE EN ENAJENACION DE ACCIONES
I000000490	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
I000000500	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE INMUEBLES ADJUDICADOS
I000000510	HONORARIOS Y RENTAS DE PERSONAS FISICAS NO PAGADAS
	AL CIERRE DEL EJERCICIO
I000000520	ESTIMACION NO DEDUCIBLE POR BAJA DE VALORES
I000000530	AMORTIZACION CONTABLE
I000000540	DEPRECIACION CONTABLE
I000000550	AFECCIONES CONTABLES DE LA CALIFICACION DE LA CARTERA
I000000560	SANCIONES, INDEMNIZACIONES Y PENAS CONVENCIONALES
I000000570	PERDIDA EN PARTICIPACION SUBSIDIARIA
I000000580	INTERESES DEVENGADOS QUE EXCEDEN DEL VALOR DE MERCADO Y MORATORIOS PAGADOS O NO
I000000600	TOTAL
	LAS PARTIDAS NO DEDUCIBLES SE CONTABILIZAN EN:
I000000610	I.S.R. DE LAS PERSONAS MORALES Y PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES
I000000620	PRESTACIONES AL PERSONAL
I000000630	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
I000000640	OTROS GASTOS
I000000650	GASTOS NO DEDUCIBLES PARA EL I.S.R.
I000000660	GASTOS POR INTERESES
	LA DEPRECIACION Y AMORTIZACION CONTABLE SE INTEGRA POR:
I000000670	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

INDICE

CONCEPTO

DATOS A  
PROPORCIONAR  
TOTAL

**13.- DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES  
POR EL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

I000000700 AJUSTE ANUAL POR INFLACION DEDUCIBLE

I000000710	PERDIDA CAMBIARIA FISCAL
I000000720	PERDIDA FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
I000000730	PERDIDA FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES ADJUDICADOS
I000000740	DEPRECIACION FISCAL
I000000750	AMORTIZACION FISCAL
I000000760	DEPRECIACION FISCAL DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO
I000000770	2.5 % SALDO PROMEDIO ANUAL DE LA CARTERA DE CREDITOS
I000000780	PERDIDA FIDEICOMISO CECOBAN
I000000790	AMORTIZACION FISCAL DE TRANSFERENCIA DE TECNOLOGIA
I000000800	HONORARIOS Y RENTAS DE PERSONAS FISICAS QUE NO AFECTARON EL RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR PAGADOS EN ESTE
I000000810	ESTIMULO FISCAL POR DEDUCCION INMEDIATA DE INVERSIONES
I000000820	INTERESES MORATORIOS EFECTIVAMENTE PAGADOS
I000000830	PERDIDA POR CREDITOS INCOBRABLES
I000000840	OTRAS (ESPECIFIQUE)
I000000860	TOTAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A  
PROPORCIONAR  
TOTAL

**14.- INGRESOS CONTABLES NO FISCALES  
POR EL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

I000000900	UTILIDAD CAMBIARIA
I000000910	INGRESOS POR DIVIDENDOS
I000000920	UTILIDAD CONTABLE EN ENAJENACION DE ACCIONES
I000000930	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
I000000940	UTILIDAD DE LA ASOCIACION EN PARTICIPACION CON EMPRESAS DEL SECTOR FINANCIERO
I000000950	COMISIONES COBRADAS POR CARTAS DE CREDITO SIN REFINANCIAMIENTO
I000000960	RESULTADO POR VALUACION Y COMPRA VENTA DE DIVISAS
I000000970	RESULTADO POR COMPRA VENTA DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
I000000980	RENDIMIENTO DE RESERVAS PARA INVERSIONES EN PLANES DE BENEFICIOS PARA EMPLEADOS
I000000990	UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS POR SUBSIDIARIAS
I000001000	CANCELACION DE PROVISIONES DE CARTERA DE CREDITO
I000001010	INCREMENTO POR VALUACION DE TITULOS
I000001020	RECUPERACION DE CARTERA DE CREDITO
I000001030	OTRAS CANCELACIONES
I000001040	INTERESES MORATORIOS DEVENGADOS A FAVOR COBRADOS O NO
I000001050	UTILIDAD EN PARTICIPACION SUBSIDIARIA
I000001100	TOTAL

RECUPERACIONES NO ACUMULABLES  
DE PARTIDAS CONSIDERADAS COMO  
NO DEDUCIBLES DE EJERCICIOS

ANTERIORES:

I000001110	DE GASTOS
I000001120	DE PROVISION POR CASTIGO DE CARTERA DE CREDITOS
I000001130	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE EJERCICIOS ANTERIORES

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR TOTAL
<b>15.- CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS DICTAMINADOS SEGUN ESTADO DE RESULTADOS Y LOS ACUMULABLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
J00000010	INGRESOS POR INTERESES	
J00000020	RESULTADO POR POSICION MONETARIA (SALDO ACREEDOR)	
J00000030	COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	
J00000040	RESULTADO POR INTERMEDIACION	
J00000050	OTROS PRODUCTOS	
J00000060	PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS	
J00000080	INGRESOS TOTALES SEGUN ESTADO DE RESULTADOS	
	MENOS:	
J00000090	EFFECTO POR ACTUALIZACION DE CIFRAS	
J00000100	RESULTADO POR POSICION MONETARIA (SALDO ACREEDOR)	
J00000110	INGRESOS HISTORICOS	
	MAS:	
J00000150	AJUSTE ANUAL POR INFLACION ACUMULABLE	
J00000160	UTILIDAD CAMBIARIA	
J00000170	UTILIDAD FISCAL EN ENAJENACION DE ACCIONES	
J00000180	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES	
J00000190	UTILIDAD FISCAL EN FIDEICOMISOS	
	MENOS:	
J00000250	DIVIDENDOS COBRADOS	
J00000260	CAMBIOS (SALDO ACREEDOR)	
J00000270	RECUPERACIONES NO ACUMULABLES DE PARTIDAS CONSIDERADAS NO DEDUCIBLES EN EJERCICIOS ANTERIORES	
J00000280	AJUSTE AL COSTO DE VALORES MOBILIARIOS	
J00000290	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES	
J00000300	UTILIDAD CONTABLE EN ENAJENACION DE ACCIONES	
J00000320	INGRESOS ACUMULABLES PARA EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	

**EL ANEXO No. 16 CONSTA DE 31 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN CUATRO PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR			
		2003	2002	2001	2000
<b>16.- CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA (CUFIN) POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>					
K00000010	SALDO INICIAL CUFIN				
	<b>DETERMINACION DEL SALDO CUFIN POR LOS EJERCICIOS DE 1975 A 1988:</b>				
K00000020	INGRESO GLOBAL GRAVABLE O RESULTADO FISCAL TITULOS II Y VII				
	MENOS:				
K00000030	I.S.R. TITULOS II Y VII				
K00000040	P.T.U.				
K00000050	NETO				
	MENOS:				

---

---

K00000060	PARTIDAS NO DEDUCIBLES EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.
K00000070	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO
K00000080	FACTOR DE ACTUALIZACION
K00000090	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO ACTUALIZADA
K00000100	DIVIDENDOS COBRADOS
K00000150	FACTOR DE ACTUALIZACION
K00000200	DIVIDENDOS COBRADOS ACTUALIZADOS
K00000220	DIVIDENDOS PAGADOS
K00000270	FACTOR DE ACTUALIZACION
K00000320	DIVIDENDOS PAGADOS ACTUALIZADOS
K00000370	SALDO CUFIN DEL EJERCICIO
K00000375	CUFIN ACTUALIZADA HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 1988
K00000425	FACTOR DE ACTUALIZACION AL MES EN QUE SE PERCIBAN DIVIDENDOS
K00000475	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE PERCIBAN DIVIDENDOS
K00000500	DIVIDENDOS COBRADOS
K00000550	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL COBRO DE DIVIDENDOS
K00000600	FACTOR DE ACTUALIZACION
K00000650	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE RECIBA CUFIN POR FUSION O ESCISION
K00000700	CUFIN PROVENIENTE DE FUSION O ESCISION
K00000750	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL REGISTRO POR FUSION O ESCISION
K00000800	FACTOR DE ACTUALIZACION
K00000850	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE DISTRIBUYAN DIVIDENDOS
K00000900	DIVIDENDOS PAGADOS
K00000950	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL PAGO DE DIVIDENDOS
K00001000	FACTOR DE ACTUALIZACION AL ULTIMO MES DEL EJERCICIO DE QUE SE TRATE
K00001050	SALDO FINAL DE CUFIN ACTUALIZADO HASTA EL ULTIMO MES DEL EJERCICIO DE QUE SE TRATE
	<b>DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA DE LOS EJERCICIOS DE 1989 A 1998</b>
K00001060	RESULTADO FISCAL TITULO II
	MENOS:
K00001070	I.S.R. TITULO II
K00001080	P.T.U.
K00001090	NETO
	MENOS:
K00001100	PARTIDAS NO DEDUCIBLES EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.
K00001110	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO
	<b>DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA</b>

**DE LOS EJERCICIOS DE 1999 A 2001**

- K000001120 RESULTADO FISCAL TITULO II
- MENOS:
- K000001130 UTILIDAD FISCAL REINVERTIDA ARTICULO 10 3ER. PARRAFO L.I.S.R.
- K000001140 P.T.U.
- K000001150 PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.
- K000001160 I.S.R. TITULO II ARTICULO 10 1ER. PARRAFO L.I.S.R.
- K000001170 UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO

**DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA A PARTIR DEL EJERCICIO DE 2002**

- K000001210 RESULTADO FISCAL TITULO II
- MENOS:
- K000001220 I.S.R. TITULO II ARTICULO 10 1ER. PARRAFO Y ARTICULO SEGUNDO FRACCION LXXXII 1ER. PARRAFO DE DISPOSICIONES TRANSITORIAS 2002 DE LA L.I.S.R.
- K000001230 PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 32 FRACCIONES VIII Y IX, L.I.S.R.
- K000001240 IMPUESTO ACREDITADO ARTICULO 11 FRACCION II ENTRE FACTOR SEGUN ARTICULO SEGUNDO FRACCIONES X Y LXXXII 3ER. PARRAFO DE DISPOSICIONES TRANSITORIAS 2002 DE LA L.I.S.R.
- K000001250 UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO
- K000001260 CUFIN TOTAL

**PARTE II**

1999    1998    1997    1996    1995    1994    1993    1992    1991    1990

**PARTE III**

1989    1988    1987    1986    1985    1984    1983    1982    1981    1980

**PARTE IV**

1979    1978    1977    1976    1975

**EL ANEXO No. 17 CONSTA DE 6 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	<b>17.- AMORTIZACION DE PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>	MONTO ORIGINAL DE LA PERDIDA	IMPORTE DE LA PERDIDA ACTUALIZADA AMORTIZABLE
	AÑO DE GENERACION		
L000000010	1993		
L000000020	1994		
L000000030	1995		
L000000040	1996		

L000000050	1997
L000000060	1998
L000000070	1999
L000000080	2000
L000000090	2001
L000000100	2002

PARTE II

AMORTIZACION EN EL EJERCICIO QUE SE DICTAMINA	REMANENTE POR AMORTIZAR
--	-------------------------------

EL ANEXO NO. 18 CONSTA DE 6 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		CIFRAS HISTORICAS	EFECTO DE FIDEICOMISOS UDIS
	<b>18.- INTEGRACION DE CIFRAS REEXPRESADAS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
	ACTIVO FIJO		
	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
0000160101	TERRENOS		
0000160102	CONSTRUCCIONES		
0000160103	CONSTRUCCIONES EN PROCESO		
0000160104	EQUIPO DE TRANSPORTE		
0000160105	EQUIPO DE COMPUTO		
0000160106	MOBILIARIO		
0000160107	ADAPTACIONES Y MEJORAS		
0000160190	OTROS		
0000001601	TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
0000161102	CONSTRUCCIONES		
0000161104	EQUIPO DE TRANSPORTE		
0000161105	EQUIPO DE COMPUTO		
0000161106	MOBILIARIO		
0000161107	ADAPTACIONES Y MEJORAS		
0000161190	OTRAS		
0000001611	TOTAL DE DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
M000000010	TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		
	ACTIVOS INTANGIBLES		
0000192101	CREDITO MERCANTIL		
0019260101	GASTOS DE ORGANIZACION		
M000000011	I.S.R. DIFERIDO		
M000000012	P.T.U. DIFERIDA		
0019260190	OTROS INTANGIBLES		
M000000020	TOTAL DE ACTIVOS INTANGIBLES		
	AMORTIZACION ACUMULADA DE		

---

---

ACTIVOS INTANGIBLES	
0000192121	CREDITO MERCANTIL
0019262101	GASTOS DE ORGANIZACION
0019262190	OTROS INTANGIBLES
M000000030	TOTAL DE AMORTIZACION ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES
CAPITAL CONTABLE	
CAPITAL CONTRIBUIDO	
0000004101	CAPITAL SOCIAL
0000004102	CAPITAL SOCIAL NO EXHIBIDO
0000004103	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL CAPITAL SOCIAL PAGADO
0000004104	PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
0000004105	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LA PRIMA EN VENTA DE ACCIONES
0000004106	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA
0000004107	APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
0000004108	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE LAS APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
0000004100	TOTAL DE CAPITAL CONTRIBUIDO
CAPITAL GANADO	
0000004201	RESERVAS DE CAPITAL
0000004202	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVAS DE CAPITAL
0000004203	RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES
0000004204	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
0000004205	RESULTADO POR VALUACION DE TITULOS DISPONIBLES PARA LA VENTA
0000004206	RESULTADO POR CONVERSION DE OPERACIONES EXTRANJERAS
0000004207	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
0000004208	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
0000420901	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE ACTIVO FIJO)
0000420902	RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS (POR VALUACION DE INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES)
M000000040	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS
0000004210	AJUSTES POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
0000004211	EFEECTO INICIAL ACUMULADO DE I.S.R. DIFERIDO
0000004212	EFEECTO INICIAL ACUMULADO DE P.T.U. DIFERIDA
M000000050	UTILIDAD NETA
M000000060	PERDIDA NETA

---

---

0000004200	TOTAL DE CAPITAL GANADO
M000000070	TOTAL DE CAPITAL CONTABLE
	ESTADO DE RESULTADOS
0000005100	INGRESOS POR INTERESES
	MENOS:
0000006100	GASTOS POR INTERESES
M000000100	SUBTOTAL
	MAS: MENOS:
0000005200	RESULTADO POR POSICION MONETARIA (NETO)
M000000110	MARGEN FINANCIERO
	MENOS:
0000006200	ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS
	CREDITICIOS
M000000120	MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS
	CREDITICIOS
	MAS:
0000005300	COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS
	MENOS:
0000006300	COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS
	MAS: MENOS:
0000005400	RESULTADO POR INTERMEDIACION
M000000130	INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION
	MENOS:
0000006400	GASTOS DE ADMINISTRACION Y PROMOCION
M000000140	UTILIDAD DE LA OPERACION
M000000150	PERDIDA DE LA OPERACION
	MAS: MENOS:
0000005500	OTROS PRODUCTOS
0000006500	OTROS GASTOS
M000000160	UTILIDAD ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.
M000000170	PERDIDA ANTES DE I.S.R. Y P.T.U.
	MENOS:
0000006600	I.S.R. CAUSADO
0000006610	P.T.U. CAUSADA
0000005600	I.S.R. DIFERIDO
0000005610	P.T.U. DIFERIDA
M000000180	UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACION EN
	SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
M000000190	PERDIDA ANTES DE PARTICIPACION EN
	SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS
	MAS: MENOS:
0000005700	PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS
	Y ASOCIADAS
M000000200	UTILIDAD POR OPERACIONES CONTINUAS
M000000210	PERDIDA POR OPERACIONES CONTINUAS
	MAS: MENOS:
M000000220	OPERACIONES DISCONTINUADAS, PARTIDAS
	EXTRAORDINARIAS Y CAMBIOS EN POLITICAS

CONTABLES	
M000000230	UTILIDAD NETA
M000000240	PERDIDA NETA

**PARTE II**

AJUSTE POR ACTUALIZACION	CIFRAS ACTUALIZADAS SEGUN ESTADOS FINANCIEROS
-----------------------------	---

**EL ANEXO No. 19 CONSTA DE 6 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		NUMERO DE IDENTIFICACION O RFC	TIPO DE OPERACION
	<b>19.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
	DENOMINACION O RAZON SOCIAL		
	INGRESOS		
N000000010			
N000000900	TOTAL		
	EGRESOS		
N000001010			
N000001900	TOTAL		

**PARTE II**

INDICE	PAIS DE RESIDENCIA	MONTO DE LA OPERACION	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
				DEDUCCION EN EL EJERCICIO	DEDUCCION INMEDIATA EN EL EJERCICIO	ADQUISICIONES DURANTE EL EJERCICIO
			<b>20.- INVERSIONES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>			
O000000010			CONSTRUCCIONES			
O000000020			MAQUINARIA Y EQUIPO			
O000000030			MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA			
O000000040			EQUIPO DE TRANSPORTE AUTOMOVILES			
O000000050			EQUIPO DE TRANSPORTE OTROS			
O000000060			OTRAS INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS			
O000000070			GASTOS, CARGOS DIFERIDOS Y EROGACIONES EN PERIODOS PREOPERATIVOS			
O000000100			TOTAL			

---

**C. FORMATO GUIA PARA LA PRESENTACION DEL DICTAMEN FISCAL DE ESTADOS FINANCIEROS, APLICABLE A LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS POR EL EJERCICIO FISCAL DE 2003.**

---

DATOS DE IDENTIFICACION

**CONTRIBUYENTE:**

NOMBRE

R.F.C.

DOMICILIO FISCAL:

CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR

COLONIA

DELEGACION O MUNICIPIO

CIUDAD O POBLACION

CODIGO POSTAL

ESTADO

CLAVE DE ACTIVIDAD PARA EFECTOS FISCALES

**REPRESENTANTE LEGAL:**

NOMBRE

NACIONAL

EXTRANJERO

R.F.C.

CURP

DOMICILIO FISCAL:

CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR

COLONIA

DELEGACION O MUNICIPIO

CIUDAD O POBLACION

CODIGO POSTAL

ESTADO

**CONTADOR PUBLICO:**

NOMBRE

R.F.C.

CURP

NUMERO DE REGISTRO

DOMICILIO FISCAL:

CALLE, NUMERO EXTERIOR E INTERIOR

COLONIA

DELEGACION O MUNICIPIO

CIUDAD O POBLACION

CODIGO POSTAL

ESTADO

COLEGIO AL QUE PERTENECE

**DESPACHO:**

NOMBRE

R.F.C.

NUMERO DE REGISTRO

**DATOS GENERALES**

FRACCION I (ARTICULO 32-A C.F.F.)

FRACCION II	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
FRACCION III	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
FRACCION IV	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
OPTATIVO	(ARTICULO 32-A C.F.F.)	
FECHA DE INICIO DEL EJERCICIO FISCAL		DD/MM/AAAA
FECHA DE TERMINACION DEL EJERCICIO FISCAL		DD/MM/AAAA
FECHA DE INICIO DEL EJERCICIO FISCAL ANTERIOR		DD/MM/AAAA
FECHA DE TERMINACION DEL EJERCICIO FISCAL ANTERIOR		DD/MM/AAAA
PRIMER DICTAMEN PARAESTATAL		
SECTOR ECONOMICO AL QUE PERTENECE		
NOMBRE DEL SECTOR ECONOMICO		
REEXPRESA CONFORME AL BOLETIN B-10		
<b>TIPO DE OPINION:</b>		
OPINION SIN SALVEDADES		(SI O NO)
OPINION CON SALVEDADES CON REPERCUSION FISCAL		(SI O NO)
OPINION CON SALVEDADES SIN REPERCUSION FISCAL		(SI O NO)
OPINION NEGATIVA CON REPERCUSION FISCAL		(SI O NO)
OPINION NEGATIVA SIN REPERCUSION FISCAL		(SI O NO)
ABSTENCION DE OPINION		(SI O NO)
REALIZA OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS NACIONALES		(SI O NO)
REALIZA OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS EXTRANJERAS		(SI O NO)
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL INFORMATIVA DE CREDITO AL SALARIO PAGADO EN EFECTIVO		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL SIMPLIFICADA DE SUELDOS Y SALARIOS		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION ANUAL DE SUELDOS Y SALARIOS		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE PAGOS Y RETENCIONES (EXCEPTO PAGOS AL EXTRANJERO Y CREDITO AL SALARIO)		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE RETENCIONES Y PAGOS EFECTUADOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO		DD/MM/AAAA
FECHA DE PRESENTACION DE LA DECLARACION INFORMATIVA DE PAGOS POR CONCEPTO DE DIVIDENDOS O UTILIDADES A PERSONAS FISICAS O MORALES		DD/MM/AAAA
<b>PARTICIPACION DE LOS TRABAJADORES EN LAS UTILIDADES</b>		<b>IMPORTE</b>
P.T.U. GENERADA EN EL EJERCICIO		
P.T.U. NO COBRADA EN EL EJERCICIO ANTERIOR		
<b>CIFRAS AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>		
SALDO PROMEDIO ANUAL DE LOS CREDITOS		
SALDO PROMEDIO ANUAL DE LAS DEUDAS		
COEFICIENTE DE UTILIDAD POR APLICAR EN EL EJERCICIO SIGUIENTE		
I.S.R. CAUSADO EN EXCESO DEL IMPAC DE LOS 3 EJERCICIOS ANTERIORES PENDIENTES DE APLICAR		
SALDO ACTUALIZADO DE LA CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA REINVERTIDA		

INDICE

CONCEPTO

DATOS A PROPORCIONAR

<b>1.- BALANCE GENERAL</b>		AÑO	AÑO
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>			
ACTIVO			
INVERSIONES			
00000050	VALORES Y OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS		
VALORES			
00000100	GUBERNAMENTALES		
EMPRESAS PRIVADAS			
00000110	TASA CONOCIDA		
00000120	RENTA VARIABLE		
A0000010	TOTAL DE EMPRESAS PRIVADAS		
00000130	VALUACION NETA		
00000140	DEUDORES POR INTERESES		
00000150	MENOS: ESTIMACION PARA CASTIGOS DE VALORES		
A0000020	TOTAL DE VALORES		
00000155	OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS		
PRESTAMOS			
00000160	SOBRE POLIZAS		
00000170	CON GARANTIA		
00000180	QUIROGRAFARIOS		
00000190	CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO		
00000200	DESCUENTOS Y REDESCUENTOS		
00000210	CARTERA VENCIDA		
00000220	DEUDORES POR INTERESES		
00000230	MENOS: ESTIMACION PARA CASTIGOS DE PRESTAMOS		
A0000030	TOTAL DE PRESTAMOS		
INMOBILIARIAS			
00000240	INMUEBLES		
00000250	VALUACION NETA		
00000260	MENOS: DEPRECIACION		
A0000040	TOTAL DE INMOBILIARIAS		
A0000050	TOTAL DE INVERSIONES		
A0000060	INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO		
DISPONIBILIDAD			
00000280	CAJA Y BANCOS		
DEUDORES			
00000290	POR PRIMAS		
00000300	AGENTES Y AJUSTADORES		
00000310	DOCUMENTOS POR COBRAR		
00000320	DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS POR RECLAMACIONES PAGADAS		
00000330	PRESTAMOS AL PERSONAL		
00000340	OTROS		
00000350	MENOS: ESTIMACIONES PARA CASTIGOS DE DEUDORES		
A0000070	TOTAL DE DEUDORES		
REASEGURADORES Y REAFIANZADORES			
00000360	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS		
00000370	DEPOSITOS RETENIDOS		

---

---

00000380	PARTICIPACION DE REASEGURADORES POR SINIESTROS PENDIENTES
00000390	PARTICIPACION DE REASEGURADORES POR RIESGOS EN CURSO
00000400	OTRAS PARTICIPACIONES
00000410	INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO
00000420	PARTICIPACION DE REAFIANZADORAS EN LA RESERVA DE FIANZAS EN VIGOR
00000430	PRIMAS RETENIDAS POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00000440	MENOS: ESTIMACIONES PARA CASTIGOS DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES
A0000080	TOTAL DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES
A0000081	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
A0000082	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA
	OTROS ACTIVOS
00000450	MOBILIARIO Y EQUIPO
00000460	MENOS: DEPRECIACION
00000470	ACTIVOS ADJUDICADOS
00000480	DIVERSOS
00000490	GASTOS AMORTIZABLES
00000500	MENOS: AMORTIZACION
00000510	PRODUCTOS DERIVADOS
A0000090	TOTAL DE OTROS ACTIVOS
A0000100	SUMA DEL ACTIVO
	PASIVO
	RESERVAS TECNICAS
	DE RIESGOS EN CURSO
00000700	VIDA
00000710	ACCIDENTES Y ENFERMEDADES
00000720	DAÑOS
00000725	FIANZAS EN VIGOR
A0000110	TOTAL DE RIESGOS EN CURSO
	DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES
00000730	POR SINIESTROS Y VENCIMIENTOS
00000740	POR SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS
00000750	POR DIVIDENDOS SOBRE POLIZAS
00000760	FONDOS DE SEGUROS EN ADMINISTRACION
00000770	POR PRIMAS EN DEPOSITO
A0000120	TOTAL DE OBLIGACIONES CONTRACTUALES
	DE PREVISION
00000780	PREVISION
00000790	RIESGOS CATASTROFICOS
00000800	CONTINGENCIA
00000810	ESPECIALES
A0000130	TOTAL DE PREVISION
A0000140	TOTAL DE RESERVAS TECNICAS
A0000150	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
	ACREEDORES
00000840	AGENTES Y AJUSTADORES
00000850	FONDOS EN ADMINISTRACION DE PERDIDAS

---

---

00000860	ACREEDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS
00000870	DIVERSOS
A0000160	TOTAL DE ACREEDORES
	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES
00000880	INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS
00000890	DEPOSITOS RETENIDOS
00000900	OTRAS PARTICIPACIONES
00000910	INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO
A0000170	TOTAL DE REASEGURADORES Y REAFIANZADORES
A0000180	OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS
	FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS
00000920	EMISION DE DEUDA
00000930	CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO
A0000190	TOTAL DE FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS
	OTROS PASIVOS
00000960	PROVISIONES PARA LA PARTICIPACION DE
	UTILIDADES AL PERSONAL
00000970	PROVISIONES PARA EL PAGO DE IMPUESTOS
00000980	OTRAS OBLIGACIONES
00000990	CREDITOS DIFERIDOS
A0000181	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
A0000182	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA
A0000190	TOTAL OTROS PASIVOS
A0000195	SUMA DEL PASIVO
	CAPITAL CONTABLE
	CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO
00001000	CAPITAL O FONDO SOCIAL
	MENOS:
00001010	CAPITAL O FONDO NO SUSCRITO
00001020	CAPITAL O FONDO NO EXHIBIDO
00001030	ACCIONES PROPIAS RECOMPRADAS
A0000200	TOTAL DE CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO
00001040	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION
	OBLIGATORIA A CAPITAL
	RESERVAS
00001050	LEGAL
00001060	PARA ADQUISICION DE ACCIONES PROPIAS
00001070	OTRAS
A0000210	TOTAL DE RESERVAS
00001080	SUPERAVIT POR VALUACION
00001090	SUBSIDIARIAS
A0000220	EFFECTO ACUMULADO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
A0000221	EFFECTO ACUMULADO DE PARTICIPACION DE UTILIDADES AL
	PERSONAL DIFERIDA
	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
00001100	UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES
00001110	REMANENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES
00001120	PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES
00001130	DEFICIT POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
A0000230	TOTAL DE RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES

## RESULTADO DEL EJERCICIO

00001140	UTILIDAD DEL EJERCICIO
00001150	REMANENTE DEL EJERCICIO
00001160	PERDIDA DEL EJERCICIO
00001170	DEFICIT DEL EJERCICIO
A0000240	TOTAL DE RESULTADO DEL EJERCICIO
A0000250	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
A0000260	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE
A0000270	SUMA DEL PASIVO Y CAPITAL
CUENTAS DE ORDEN	
00001180	VALORES EN DEPOSITO
00001190	FONDOS EN ADMINISTRACION
00001200	RESPONSABILIDADES POR FIANZAS EN VIGOR
00001210	GARANTIAS DE RECUPERACION POR FIANZAS EXPEDIDAS
00001220	RECLAMACIONES RECIBIDAS PENDIENTES DE COMPROBACION
00001230	RECLAMACIONES CONTINGENTES
00001240	RECLAMACIONES PAGADAS
00001250	RECUPERACION DE RECLAMACIONES PAGADAS
00001260	PERDIDA FISCAL POR AMORTIZAR
00001270	RESERVA POR CONSTITUIR PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
00001280	CUENTAS DE REGISTRO
00001290	OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		AÑO	AÑO
	<b>2.- ESTADO DE RESULTADOS</b>		
	<b>POR LOS EJERCICIOS COMPRENDIDOS DEL</b>		
	<b>1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>		
00002000	PRIMAS EMITIDAS		
	MENOS:		
00002010	PRIMAS CEDIDAS		
B0000010	PRIMAS DE RETENCION		
	MENOS:		
00002020	INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR		
B0000020	PRIMAS DE RETENCION DEVENGADAS		
	MENOS:		
	COSTO NETO DE ADQUISICION		
00002030	COMISIONES A AGENTES		
00002040	COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES		
00002050	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO		
00002060	MENOS: COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO		
00002070	COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA		
00002080	OTROS		

---

---

B0000030	TOTAL DE COSTO NETO DE ADQUISICION
	MENOS:
	COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES
	Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
00002090	SINIESTRALIDAD Y OTRAS OBLIGACIONES
	CONTRACTUALES
00002100	SINIESTRALIDAD RECUPERADA DEL REASEGURO
	NO PROPORCIONAL
00002110	RECLAMACIONES
00002120	MENOS: RECLAMACIONES RECUPERADAS DEL REASEGURO Y
	REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL
B0000040	TOTAL DE COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD,
	RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES
	CONTRACTUALES
B0000050	UTILIDAD O PERDIDA TECNICA
	MENOS:
	INCREMENTO NETO DE OTRAS
	RESERVAS TECNICAS
00002130	RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS
00002140	RESERVA DE PREVISION
00002150	RESERVA DE CONTINGENCIA
00002160	RESERVA COMPLEMENTARIA POR CALIDAD DE
	REASEGURADORAS EXTRANJERAS
00002170	OTRAS RESERVAS
B0000060	TOTAL DE INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS
	TECNICAS
B0000070	UTILIDAD O PERDIDA BRUTA
	MENOS:
	GASTOS DE OPERACION NETOS
00002180	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS
00002190	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL
00002200	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
B0000080	TOTAL DE GASTOS DE OPERACION NETOS
B0000090	UTILIDAD O PERDIDA DE LA OPERACION
	MAS:
	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
00002210	DE INVERSIONES
00002220	POR VENTA DE INVERSIONES
00002230	POR VALUACION DE INVERSIONES
00002240	POR RECARGO SOBRE PRIMAS
00002250	RESULTADO DE OPERACIONES ANALOGAS Y CONEXAS
00002260	POR EMISION DE INSTRUMENTOS DE DEUDA
00002270	POR REASEGURO FINANCIERO
00002280	OTROS
00002290	RESULTADO CAMBIARIO
00002300	MENOS: RESULTADO POR POSICION MONETARIA
B0000100	TOTAL DE RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
B0000110	UTILIDAD ANTES DE I.S.R., P.T.U., I.A. Y P.R.S.
B0000120	PERDIDA ANTES DE I.S.R., P.T.U., I.A. Y P.R.S.
	MENOS:

00002310	PROVISION PARA EL PAGO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00002320	PROVISION PARA LA PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL
00002330	PROVISION PARA EL IMPUESTO AL ACTIVO
00002340	IMPUESTO SOBRE LA RENTA CAUSADO
00002350	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL CAUSADA
00002360	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
00002370	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA
00002380	PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS
B0000130	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO
B0000140	PERDIDA NETA DEL EJERCICIO

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

**EL ANEXO No. 3, CONSTA DE 9 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001	MOVIMIENTOS DE AUMENTO EJERCICIO
	<b>3.- ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>		
	CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO		
C0000010	CAPITAL O FONDO SOCIAL		
C0000020	CAPITAL O FONDO NO SUSCRITO		
C0000030	CAPITAL O FONDO NO EXHIBIDO		
C0000040	ACCIONES PROPIAS RECOMPRADAS APORTACIONES EN EL EJERCICIO		
C0000050	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA A CAPITAL RESERVAS		
C0000060	LEGAL		
C0000070	PARA ADQUISICION DE ACCIONES PROPIAS		
C0000080	OTRAS RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
C0000090	UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES		
C0000100	REMANENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES		
C0000110	PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES		
C0000120	DEFICIT POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO RESULTADO DEL EJERCICIO		
C0000130	UTILIDAD DEL EJERCICIO		
C0000140	REMANENTE DEL EJERCICIO		
C0000150	PERDIDA DEL EJERCICIO		
C0000160	DEFICIT DEL EJERCICIO		
C0000170	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE		
C0000180	SUMA		
C0000190	SUPERAVIT POR VALUACION		
C0000200	SUBSIDIARIAS		
C0000210	TOTAL SUPERAVIT		
C0000220	EFFECTO ACUMULADO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		
C0000230	EFFECTO ACUMULADO DE PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA		
C0000240	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE		

---



---

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

---



---

## PARTE II

MOVIMIENTOS DE DISMINUCION EJERCICIO 2002	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2002	MOVIMIENTOS DE AUMENTO EJERCICIO 2003	MOVIMIENTOS DE DISMINUCION EJERCICIO 2003	SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003
INDICE	CONCEPTO			DATOS A PROPORCIONAR
	<b>4.- ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION</b>			AÑO
	<b>FINANCIERA POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL</b>			AÑO
	<b>31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>			
	RECURSOS GENERADOS POR LA OPERACION			
D000050	UTILIDAD NETA			
D0000100	PERDIDA NETA			
	PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO			
	REQUIRIERON LA UTILIZACION DE RECURSOS:			
D0000150	DEPRECIACIONES			
D0000200	AMORTIZACIONES			
D0000210	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO			
D0000220	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA			
	AUMENTO O DISMINUCION DE PASIVOS			
D0000250	RESERVAS TECNICAS			
D0000300	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (PASIVO)			
D0000350	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL			
	RETIRO (PASIVO)			
D0000400	ACREEDORES			
D0000450	OTROS PASIVOS			
D0000500	SUMA DE AUMENTO O DISMINUCION DE PASIVOS			
	AUMENTO O DISMINUCION DE ACTIVOS			
D0000550	DEUDORES			
D0000600	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (ACTIVO)			
D0000650	OTROS ACTIVOS			
D0000700	INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES AL			
	RETIRO (ACTIVO)			
D0000750	SUMA AUMENTO O DISMINUCION DE ACTIVOS			
D0000800	TOTAL DE RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS			
	POR LA OPERACION			
	RECURSOS GENERADOS POR			
	FINANCIAMIENTO			
D0000850	AUMENTO O DISMINUCION DE CAPITAL CONTABLE			
D0000900	FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS			
D0001000	TOTAL DE RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS			
	EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
	RECURSOS GENERADOS POR			
	INVERSION			
	AUMENTO O DISMINUCION EN INVERSIONES			

D0001050	DISPONIBILIDAD
D0001100	VALORES Y OPERACIONES CON PRODUCTOS DERIVADOS
D0001150	PRESTAMOS
D0001200	INMUEBLES
D0001300	TOTAL DE RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION
D0001350	INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES AL PRINCIPIO DEL PERIODO
D0001400	INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO

LAS NOTAS ADJUNTAS SON PARTE INTEGRANTE DE ESTE ESTADO FINANCIERO

CONCEPTO

**4.1.- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

TEXTO

INDICE	CONCEPTO	DATOS A	
		AÑO	AÑO
	<b>5.- ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS DEL ESTADO DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 Y DE 2002</b>		
	ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE PRIMAS EMITIDAS PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL SEGURO DIRECTO		
00610101	POR CONTRATACION DIRECTA		
00610102	POR SEGUROS FLEXIBLES		
00610103	POR PENSIONES PRIVADAS		
00006101	TOTAL DE PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL SEGURO DIRECTO		
	PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL REASEGURO TOMADO		
00610201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS		
00610202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO		
00006102	TOTAL DE PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL REASEGURO TOMADO		
	PRIMAS DE RENOVACION DEL SEGURO DIRECTO		
00610301	POR CONTRATACION DIRECTA		
00610302	POR SEGUROS FLEXIBLES		
00610303	POR PENSIONES PRIVADAS		
00006103	TOTAL DE PRIMAS DE RENOVACION DEL SEGURO DIRECTO		
	PRIMAS DE RENOVACION DEL REASEGURO TOMADO		
00610401	DE INSTITUCIONES DEL PAIS		
00610402	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO		
00006104	TOTAL DE PRIMAS DE RENOVACION DEL REASEGURO		

---

---

	TOMADO
	PRIMAS UNICAS DEL SEGURO DIRECTO
00610501	POR CONTRATACION DIRECTA
00610502	POR BENEFICIOS ADICIONALES
00610503	POR SEGUROS FLEXIBLES
00610504	POR PENSIONES PRIVADAS
00006105	TOTAL DE PRIMAS UNICAS DEL SEGURO DIRECTO
	PRIMAS UNICAS DEL REASEGURO TOMADO
00610601	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00610602	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00610603	DE INSTITUCIONES DEL PAIS, POR BENEFICIOS ADICIONALES
00006106	TOTAL DE PRIMAS UNICAS DEL REASEGURO TOMADO
00006107	PRIMAS DEL SEGURO DIRECTO
	PRIMAS DEL REASEGURO TOMADO
00610801	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00610802	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006108	TOTAL DE PRIMAS DEL REASEGURO TOMADO
00006109	PRIMAS DEL SEGURO DIRECTO POR SUBSIDIO
	PRIMAS DIRECTAS DE AFIANZAMIENTO
00611001	DE EMISION
00611002	DE PRORROGA
00611003	DE AUMENTO
00611004	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS
00611005	DE PRIMAS DEL DIRECTO
00006110	TOTAL DE PRIMAS DIRECTAS DE AFIANZAMIENTO
	PRIMAS DEL REAFIANZAMIENTO TOMADO
00611101	DE EMISION, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611102	DE PRORROGA, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611103	DE AUMENTO, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611104	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611105	DE EMISION, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00611106	DE PRORROGA, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00611107	DE AUMENTO, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00611108	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00611109	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO. DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611110	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO. DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006111	TOTAL DE PRIMAS DEL REAFIANZAMIENTO TOMADO MENOS:
	PRIMAS DEVUELTAS
00510901	DIRECTAS
00510902	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL PAIS
00510903	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL EXTRANJERO
00005109	TOTAL DE PRIMAS DEVUELTAS

---

---

00005112	PRIMAS UNICAS DEVUELTAS DEL SEGURO DIRECTO
E0000100	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PRIMAS EMITIDAS
E0000150	TOTAL DE PRIMAS EMITIDAS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y
	SUBCUENTAS DE PRIMAS CEDIDAS
	PRIMAS DE PRIMER AÑO CEDIDAS
00510101	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510102	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005101	TOTAL DE PRIMAS DE PRIMER AÑO CEDIDAS
	PRIMAS DE PRIMER AÑO RETROCEDIDAS
00510201	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510202	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005102	TOTAL DE PRIMAS DE PRIMER AÑO RETROCEDIDAS
	PRIMAS DE RENOVACION CEDIDAS
00510301	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510302	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005103	TOTAL DE PRIMAS DE RENOVACION CEDIDAS
	PRIMAS DE RENOVACION RETROCEDIDAS
00510401	DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510402	DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00510403	DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510404	DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL
	EXTRANJERO
00005104	TOTAL DE PRIMAS DE RENOVACION RETROCEDIDAS
	PRIMAS UNICAS CEDIDAS
00510501	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510502	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00510503	A INSTITUCIONES DEL PAIS POR BENEFICIOS
	ADICIONALES
00005105	TOTAL DE PRIMAS UNICAS CEDIDAS
	PRIMAS UNICAS RETROCEDIDAS
00510601	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510602	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00510603	A INSTITUCIONES DEL PAIS POR BENEFICIOS
	ADICIONALES
00005106	TOTAL DE PRIMAS UNICAS RETROCEDIDAS
	PRIMAS CEDIDAS
00510701	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510702	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005107	TOTAL DE PRIMAS CEDIDAS
	PRIMAS RETROCEDIDAS
00510801	DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510802	DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00510803	DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00510804	DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL
	EXTRANJERO
00005108	TOTAL DE PRIMAS RETROCEDIDAS
	PRIMAS CEDIDAS EN REAFIANZAMIENTO
00511001	DE EMISION. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511002	DE PRORROGA. A INSTITUCIONES DEL PAIS

---

00511003	DE AUMENTO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511004	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511005	DE EMISION. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511006	DE PRORROGA. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511007	DE AUMENTO. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511008	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511009	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511010	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005110	TOTAL DE PRIMAS CEDIDAS EN REAFIANZAMIENTO PRIMAS RETROCEDIDAS EN REAFIANZAMIENTO
00511101	DE EMISION. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511102	DE PRORROGA. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511103	DE AUMENTO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511104	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511105	DE EMISION. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511106	DE PRORROGA. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511107	DE AUMENTO. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511108	DE EJERCICIOS FUTUROS APLICADOS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511109	DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511110	DEL PAIS. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00511111	DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL PAIS
00511112	DEL EXTRANJERO. A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005111	TOTAL DE PRIMAS RETROCEDIDAS EN REAFIANZAMIENTO MENOS: PRIMAS DEVUELTAS POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00611201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006112	TOTAL DE PRIMAS DEVUELTAS POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO PRIMAS DEVUELTAS POR REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
00611301	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00611302	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006113	TOTAL DE PRIMAS DEVUELTAS POR REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
E0000200	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE PRIMAS CEDIDAS
E0000250	TOTAL DE PRIMAS CEDIDAS ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DEL INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR AJUSTE A LAS RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO
00520101	POR SEGURO DIRECTO

---

---

00520102	POR REASEGURO TOMADO
00520103	POR SEGUROS FLEXIBLES
00520104	POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL SEGURO DIRECTO
00520105	POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL REASEGURO TOMADO
00520106	POR PENSIONES PRIVADAS
00005201	TOTAL DE AJUSTE A LAS RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO INCREMENTO A LA RESERVA DE FIANZAS EN VIGOR
00520701	SOBRE FIANZAS DIRECTAS
00520702	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00520703	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00520704	POR FIANZAS REHABILITADAS O PUESTAS EN VIGOR POR FIANZAS DIRECTAS
00520705	POR FIANZAS REHABILITADAS O PUESTAS EN VIGOR POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00520706	CANCELACION DE REAFIANZAMIENTO CEDIDO AL PAIS
00520707	CANCELACION DE REAFIANZAMIENTO CEDIDO AL EXTRANJERO
00520708	OTROS CONCEPTOS POR FIANZAS DIRECTAS
00520709	OTROS CONCEPTOS POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00520710	CANCELACION DE REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO AL PAIS
00520711	CANCELACION DE REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO AL EXTRANJERO
00520712	POR AFIANZAMIENTO DIRECTO
00520713	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00005207	TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA DE FIANZAS EN VIGOR APORTACIONES AL FIDEICOMISO DE PENSIONES
00521401	RESERVA DE CONTINGENCIA
00521402	RESERVA PARA FLUCTUACION DE INVERSIONES
00005214	TOTAL DE APORTACIONES AL FIDEICOMISO DE PENSIONES MENOS: DECREMENTO A LA RESERVA DE FIANZAS EN VIGOR
00620101	DISMINUCION POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO AL PAIS
00620102	DISMINUCION POR REAFIANZAMIENTO CEDIDO AL EXTRANJERO
00620103	LIBERACION POR FIANZAS DIRECTAS
00620104	LIBERACION POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00620105	DISMINUCION POR REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO AL PAIS
00620106	DISMINUCION DE REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO AL EXTRANJERO
00006201	TOTAL DE DECREMENTO A LA RESERVA DE FIANZAS EN

---

---

	VIGOR
E0000300	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DEL INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR
E0000350	TOTAL DE INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE COSTO NETO DE ADQUISICION COMISIONES A AGENTES
00005302	APLICACION DE COMISIONES A FAVOR DE CONTRATANTES DE SEGUROS Y FIANZAS COMISIONES A AGENTES DE SEGUROS Y FIANZAS, PERSONAS FISICAS INDEPENDIENTES
00530301	SOBRE PRIMAS DE PRIMER AÑO
00530302	SOBRE PRIMAS UNICAS
00530303	SOBRE PRIMAS DE RENOVACION
00530304	SOBRE SEGUROS FLEXIBLES
00530305	POR OBTENCION DE FONDOS DE PENSIONES EN ADMINISTRACION
00530306	SOBRE PRIMAS
00530307	POR PENSIONES PRIVADAS
00005303	TOTAL DE COMISIONES A AGENTES DE SEGUROS Y FIANZAS, PERSONAS FISICAS INDEPENDIENTES COMISIONES A AGENTES DE SEGUROS Y FIANZAS, PERSONAS MORALES
00530501	SOBRE PRIMAS DE PRIMER AÑO
00530502	SOBRE PRIMAS UNICAS
00530503	SOBRE PRIMAS DE RENOVACION
00530504	SOBRE SEGUROS FLEXIBLES
00530505	POR OBTENCION DE FONDOS DE PENSIONES EN ADMINISTRACION
00530506	SOBRE PRIMAS
00530507	POR PENSIONES PRIVADAS
00005305	TOTAL DE COMISIONES A AGENTES DE SEGUROS Y FIANZAS, PERSONAS MORALES REMUNERACIONES Y PRESTACIONES A AGENTES EMPLEADOS
00530701	COMISIONES DIRECTAS
E0000400	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES A AGENTES
E0000450	TOTAL DE COMISIONES A AGENTES COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES DE SEGUROS, PERSONAS FISICAS INDEPENDIENTES
00530401	SOBRE PRIMAS DE PRIMER AÑO
00530402	SOBRE PRIMAS DE RENOVACION
00530403	SOBRE SEGUROS FLEXIBLES
00530404	SOBRE PRIMAS
00530405	SOBRE RESULTADOS EN AUTOMOVILES TURISTAS
00530406	SOBRE PRIMAS UNICAS

---

---

00530407	POR PENSIONES PRIVADAS
00005304	TOTAL DE COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES DE SEGUROS, PERSONAS FISICAS INDEPENDIENTES COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES DE SEGUROS, PERSONAS MORALES
00530601	SOBRE PRIMAS DE PRIMER AÑO
00530602	SOBRE PRIMAS DE RENOVACION
00530603	SOBRE SEGUROS FLEXIBLES
00530604	SOBRE PRIMAS
00530605	SOBRE RESULTADOS EN AUTOMOVILES TURISTAS
00530606	SOBRE PRIMAS UNICAS
00530607	POR PENSIONES PRIVADAS
00005306	TOTAL DE COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES DE SEGUROS, PERSONAS MORALES
E0000500	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES
E0000550	TOTAL DE COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO
00531001	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00531002	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
E0000580	SUMA DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO
E0000600	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO
00005310	TOTAL DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO MENOS: COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00630101	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00630102	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006301	TOTAL DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
00630201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00630202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006302	TOTAL DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
E0000650	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO Y RETROCEDIDO
E0000700	TOTAL DE COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO Y RETROCEDIDO COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA COSTO DE COBERTURAS DE REASEGURO

---

---

	Y REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL
00530101	A INSTITUCIONES DEL PAIS DEL DIRECTO
00530102	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO DEL DIRECTO
00530103	A INSTITUCIONES DEL PAIS DEL TOMADO
00530104	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO DEL TOMADO
00005301	TOTAL DE COSTO DE COBERTURAS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL
E0000750	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA
E0000800	TOTAL DE COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA
	OTROS
	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES A AGENTES EMPLEADOS
00530702	SUELDOS
00530703	GRATIFICACIONES
00530704	TIEMPO EXTRAORDINARIO
00530705	PRIMA VACACIONAL
00530706	INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00530707	PREMIOS
00530708	COMPENSACION POR ANTIGÜEDAD
00530709	CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00530710	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00530711	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00530712	POR PRIMAS DE ANTIGÜEDAD
00530713	PRESENTES POR ANTIGÜEDAD
00530714	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00530715	CAPACITACION AL PERSONAL
00530716	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00530717	HOSPITALES Y CLINICAS
00530718	MEDICINAS
00530719	SUBSIDIOS DIVERSOS
00530720	PAGOS POR DEFUNCION
00530721	PRIMAS DE SEGUROS AL PERSONAL
00530722	IMPUESTOS ESTATALES
00530723	FONDO DE AHORRO
00530724	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00530725	OTROS
E0000850	SUMA DE REMUNERACIONES Y PRESTACIONES A AGENTES EMPLEADOS
	REMUNERACIONES A SUPERVISORES
00530801	POR COBRANZA
00530802	POR CONSERVACION
00530803	POR RECLUTAMIENTO
00530804	OTROS
00005308	TOTAL DE REMUNERACIONES A SUPERVISORES
	OTROS GASTOS DE ADQUISICION
00530901	SUELDOS A FUNCIONARIOS
00530902	SUELDOS A EMPLEADOS
00530903	SOBRESUELDOS A FUNCIONARIOS
00530904	SOBRESUELDOS A EMPLEADOS

---

---

00530905	GRATIFICACIONES A FUNCIONARIOS
00530906	GRATIFICACIONES A EMPLEADOS
00530907	TIEMPO EXTRAORDINARIO
00530908	PRIMA VACACIONAL
00530909	INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00530910	PREMIOS
00530911	COMPENSACION POR ANTIGÜEDAD
00530912	CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00530913	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00530914	POR PRIMAS DE ANTIGÜEDAD
00530915	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00530916	CAPACITACION AL PERSONAL
00530917	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00530918	HOSPITALES Y CLINICAS
00530919	MEDICINAS
00530920	SUBSIDIOS DIVERSOS
00530921	DESPENSA
00530922	PRIMAS DE SEGUROS AL PERSONAL
00530923	UNIFORMES
00530924	COMEDOR
00530925	BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00530926	FONDO DE AHORRO
00530927	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00530928	PRESENTES POR ANTIGÜEDAD
00530929	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00530930	CONGRESOS, CONVENCIONES Y SEMINARIOS
00530931	POR INSPECCION DE RIESGOS
00530932	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA
00530933	CAPACITACION A AGENTES
00530934	CASTIGO A SALDOS DE AGENTES
00530935	HONORARIOS POR EXAMENES MEDICOS
00530936	ARTICULOS PROMOCIONALES
00530937	POR SERVICIOS PRESTADOS PARA LA VENTA DE SEGUROS Y FIANZAS
00530938	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00530939	HONORARIOS
00530940	VIAJES Y VIATICOS
00530941	LEGALES
00530942	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00530943	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE COMPUTO
00530944	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00530945	VIGILANCIA Y SISTEMAS DE SEGURIDAD
00530946	PRIMAS DE SEGUROS
00530947	SUSCRIPCIONES
00530948	CORREO, TELEFONO Y OTROS SERVICIOS DE COMUNICACION

---

---

00530949	MENSAJERIA, COMBUSTIBLE Y TRANSPORTES LOCALES
00530950	PAPELERIA
00530951	ARTICULOS DE COMPUTACION
00530952	ENERGIA ELECTRICA, CALEFACCION Y REFRIGERACION
00530953	DERECHOS DE AGUA Y COOPERACIONES DIVERSAS
00530954	LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00530955	CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00530956	IMPUESTOS PREDIALES
00530957	PUBLICACIONES
00530958	MANTENIMIENTO DE PLANTAS Y ARREGLOS FLORALES
00530959	MUSICA AMBIENTAL
00530960	PERIODICOS Y REVISTAS
00530961	SESIONES DE TRABAJO
00530962	LICENCIAS Y DERECHOS DE USO DE PROGRAMAS COMPUTACIONALES
00530963	RENTA DE LOCALES PARA OFICINAS
00530964	RENTA DE AREAS PARA ESTACIONAMIENTO
00530965	RENTA DE EQUIPOS DE COMPUTO
00530966	RENTA DE EQUIPOS DE TRANSPORTE
00530967	RENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00530968	IMPUESTOS ESTATALES
00530969	DISPOSITIVOS DE SEGURIDAD PARA ASEGURADOS
00530970	MERCADOTECNIA
00530971	OTROS
00530972	DEPRECIACION DE EQUIPO DE COMPUTO
00530973	AMORTIZACION DE SOFTWARE DE COMPUTO
00530974	CREDITO AL SALARIO
00530975	IMPUESTO SUSTITUTIVO
00005309	TOTAL DE OTROS GASTOS DE ADQUISICION PARTICIPACION DE UTILIDADES DEL REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO
00531101	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00531102	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005311	TOTAL DE PARTICIPACION DE UTILIDADES DEL REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO TOMADO CORRETAJE A FAVOR DE INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO
00531201	DEL PAIS
00531202	DEL EXTRANJERO
00005312	TOTAL DE CORRETAJE A FAVOR DE INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO COSTO DE PRIMAS PAGADAS POR BENEFICIOS ADICIONALES
00531301	PRIMAS UNICAS
00531302	PAGADERAS A PLAZO DETERMINADO
00005313	TOTAL DE COSTO DE PRIMAS PAGADAS POR BENEFICIOS ADICIONALES MENOS:

---

---

	PARTICIPACION DE UTILIDADES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00630301	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00630302	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006303	TOTAL DE PARTICIPACION DE UTILIDADES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO
	PARTICIPACION DE UTILIDADES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
00630401	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00630402	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006304	TOTAL DE PARTICIPACION DE UTILIDADES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
E0000900	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS
E0000950	TOTAL DE OTROS
E0001000	TOTAL COSTO NETO DE ADQUISICION
	ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES SINIESTRALIDAD Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
	INCREMENTO A LA RESERVA PARA DIVIDENDOS Y BONIFICACIONES SOBRE POLIZAS
00520301	POR SEGURO DIRECTO
00520302	POR SEGUROS FLEXIBLES
00005203	TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA PARA DIVIDENDOS Y BONIFICACIONES SOBRE POLIZAS
	AJUSTE A LA RESERVA PARA OBLIGACIONES PENDIENTES DE CUMPLIR POR SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS
00520901	DEL SEGURO DIRECTO
00520902	DEL REASEGURO TOMADO
00005209	TOTAL DE AJUSTE A LA RESERVA PARA OBLIGACIONES PENDIENTES DE CUMPLIR POR SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS
	AJUSTE A LA RESERVA DE GASTOS DE AJUSTE ASIGNADOS A LOS SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS
00521001	DEL SEGURO DIRECTO
00521002	DEL REASEGURO TOMADO
00005210	TOTAL DE AJUSTE A LA RESERVA DE GASTOS DE AJUSTE ASIGNADOS A LOS SINIESTROS OCURRIDOS Y NO REPORTADOS
	SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO
00540101	OCURRIDOS
00540102	PAGOS POR HONORARIOS
00540103	PAGOS POR SERVICIOS
00540104	SERVICIOS POR FIANZA GARANTIZADA
00540105	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00540106	POR AGUINALDO DE PENSIONES
00540107	POR PAGOS VENCIDOS

---

---

00005401	TOTAL DE SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO SINIESTROS DEL REASEGURO Y RECLAMACIONES DE REAFIANZAMIENTO
00540201	POR REASEGURO TOMADO, DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00540202	POR REASEGURO TOMADO, DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
E0001050	SUMA DE SINIESTROS DEL REASEGURO Y RECLAMACIONES DE REAFIANZAMIENTO SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL SEGURO DIRECTO
00540301	POR MUERTE ACCIDENTAL
00540302	POR INVALIDEZ
00540303	RENTA POR INVALIDEZ
00540304	CLAUSULA ADICIONAL POR INVALIDEZ
00540305	POR SEGUROS FLEXIBLES
00540306	POR PENSIONES
00540307	OTROS
00005403	TOTAL DE SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL SEGURO DIRECTO SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL REASEGURO TOMADO
00540401	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR MUERTE ACCIDENTAL
00540402	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR MUERTE ACCIDENTAL
00540403	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR INVALIDEZ
00540404	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR INVALIDEZ
00540405	POR PENSIONES
00005404	TOTAL DE SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL REASEGURO TOMADO RENTAS DEL SEGURO DIRECTO
00540501	PAGADERAS A PLAZO DETERMINADO
00540502	VITALICIAS
00005405	TOTAL DE RENTAS DEL SEGURO DIRECTO RENTAS DEL REASEGURO TOMADO
00540601	DEL PAIS
00540602	DEL EXTRANJERO
00005406	TOTAL DE RENTAS DEL REASEGURO TOMADO VENCIMIENTOS DEL SEGURO DIRECTO
00540701	DOTALES
00540702	POR SEGUROS FLEXIBLES
00005407	TOTAL DE VENCIMIENTOS DEL SEGURO DIRECTO VENCIMIENTOS DEL REASEGURO TOMADO
00540801	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00540802	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005408	TOTAL DE VENCIMIENTOS DEL REASEGURO TOMADO RESCATES DEL SEGURO DIRECTO
00540901	EN EFECTIVO
00540902	POR CADUCIDAD
00540903	POR SEGUROS FLEXIBLES
00540904	POR PENSIONES PRIVADAS
00005409	TOTAL DE RESCATES DEL SEGURO DIRECTO

---

---

RESCATES DEL REASEGURO TOMADO	
00541001	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00541002	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005410	TOTAL DE RESCATES DEL REASEGURO TOMADO
GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO	
00541101	SUELDOS
00541102	GRATIFICACIONES
00541103	TIEMPO EXTRAORDINARIO
00541104	PRIMA VACACIONAL
00541105	INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00541106	PREMIOS
00541107	COMPENSACION POR ANTIGÜEDAD
00541108	CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00541109	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00541110	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00541111	POR PRIMAS DE ANTIGÜEDAD
00541112	PRESENTES POR ANTIGÜEDAD
00541113	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00541114	CAPACITACION AL PERSONAL
00541115	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00541116	HOSPITALES Y CLINICAS
00541117	MEDICINAS
00541118	SUBSIDIOS DIVERSOS AL PERSONAL
00541119	DESPENSA
00541120	PRIMAS DE SEGUROS AL PERSONAL
00541121	UNIFORMES
00541122	COMEDOR
00541123	BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00541124	FONDO DE AHORRO
00541125	HONORARIOS
00541126	VIAJES Y VIATICOS
00541127	LEGALES
00541128	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00541129	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO
00541130	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00541131	VIGILANCIA Y SISTEMAS DE SEGURIDAD
00541132	PRIMAS DE SEGUROS
00541133	PRIMAS DE FIANZAS
00541134	CORREO, TELEFONO Y OTROS SERVICIOS DE COMUNICACION
00541135	MENSAJERIA, COMBUSTIBLES Y TRANSPORTES LOCALES
00541136	PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO
00541137	ARTICULOS DE COMPUTACION
00541138	ENERGIA ELECTRICA, CALEFACCION Y REFRIGERACION

---

---

00541139	LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00541140	CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00541141	OTRAS PUBLICACIONES
00541142	SERVICIOS BANCARIOS
00541143	LICENCIAS Y DERECHOS DE USO DE PROGRAMAS COMPUTACIONALES
00541144	MATERIAL Y SERVICIOS FOTOGRAFICOS
00541145	GRUAS
00541146	RENTA DE LOCALES PARA OFICINAS
00541147	RENTA DE AREAS PARA ESTACIONAMIENTO
00541148	RENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00541149	RENTA DE EQUIPO DE COMPUTO
00541150	RENTA DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00541151	IMPUESTOS ESTATALES
00541152	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00541153	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00541154	CASTIGO A SALDOS DE AJUSTADORES
00541155	RECUPERACIONES DE GASTOS DE AJUSTE POR COASEGURO (ACREEDORA)
00541156	GASTOS DE AJUSTE POR COASEGURO
00541157	OTROS
00541158	COSTOS OCRA
00541159	DEPRECIACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00541160	INSUMOS MEDICOS
00541161	INSTRUMENTAL MEDICO
00541162	DESECHOS
00541163	EVENTOS Y ATENCION A MEDICOS
00541164	ADMINISTRACION DE FARMACIAS
00541165	MATERIAL Y SERVICIOS RADIOLOGICOS
00541166	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO MEDICO
00541167	ATENCION TELEFONICA DE SINIESTROS
00541168	CREDITO AL SALARIO
00541169	IMPUESTO SUSTITUTIVO
00005411	TOTAL DE GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO
	GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL REASEGURO TOMADO
00541201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00541202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005412	TOTAL DE GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL REASEGURO TOMADO
	PARTICIPACION DE SALVAMENTOS POR REASEGURO CEDIDO
00541301	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00541302	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005413	TOTAL DE PARTICIPACION DE SALVAMENTOS POR REASEGURO CEDIDO
	PARTICIPACION DE SALVAMENTOS POR

---

---

REASEGURO RETROCEDIDO	
00541401	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00541402	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005414	TOTAL DE PARTICIPACION DE SALVAMENTOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
DEVOLUCIONES DE RESERVAS AL IMSS	
00541901	MATEMATICA
00541902	CONTINGENCIA
00005419	TOTAL DE DEVOLUCIONES DE RESERVAS AL IMSS MENOS:
SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO	
00640101	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640102	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006401	TOTAL DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO	
00640201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006402	TOTAL DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO	
00640301	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR MUERTE ACCIDENTAL
00640302	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR MUERTE ACCIDENTAL
00640303	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR INVALIDEZ
00640304	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR INVALIDEZ
00640305	DE INSTITUCIONES DEL PAIS POR PENSIONES
00640306	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO POR PENSIONES
00006403	TOTAL DE SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO	
00640401	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640402	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006404	TOTAL DE SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR REASEGURO CEDIDO	
00640501	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640502	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006405	TOTAL DE RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR REASEGURO CEDIDO
RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR REASEGURO RETROCEDIDO	

---

---

00640601	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640602	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006406	TOTAL DE RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR REASEGURO RETROCEDIDO
	DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
00640701	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640702	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006407	TOTAL DE DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
	DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
00640801	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640802	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006408	TOTAL DE DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
	RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
00640901	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00640902	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006409	TOTAL DE RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
	RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
00641001	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00641002	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006410	TOTAL DE RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
	GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
00641101	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00641102	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006411	TOTAL DE GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
	GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
00641201	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00641202	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006412	TOTAL DE GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
00006413	SALVAMENTOS DEL SEGURO DIRECTO
	SALVAMENTOS DEL REASEGURO TOMADO
00641401	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00641402	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006414	TOTAL DE SALVAMENTOS DEL REASEGURO TOMADO
00006422	RECUPERACIONES DE SINIESTROS DE TERCEROS
00006424	RECUPERACIONES DE SINIESTROS POR COPAGOS



---

---

00541601	DEL PAIS. DEL DIRECTO
00541602	DEL EXTRANJERO. DEL DIRECTO
00541603	DEL PAIS. DEL REAFIANZAMIENTO TOMADO
00541604	DEL EXTRANJERO. DEL REAFIANZAMIENTO TOMADO
00005416	TOTAL DE PARTICIPACION DE RECUPERACIONES A REAFIANZADORAS
	EROGACIONES POR PAGO DE RECLAMACIONES
00541701	DIRECTO
00541702	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL PAIS
00541703	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL EXTRANJERO
00005417	TOTAL DE EROGACIONES POR PAGO DE RECLAMACIONES
	RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS, DEL REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00541801	DE INSTITUCIONES DEL PAIS. DEL DIRECTO
00541802	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO. DEL DIRECTO
00541803	DE INSTITUCIONES DEL PAIS. DEL TOMADO
00541804	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO. DEL TOMADO
00005418	TOTAL DE RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS, DEL REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00005420	PROVISION PARA EL PAGO DE DIVIDENDOS SOBRE POLIZAS DE FIANZAS
	MENOS:
	PARTICIPACION DE RECLAMACIONES A REAFIANZADORAS
00641601	DE INSTITUCIONES DEL PAIS. DEL DIRECTO
00641602	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO. DEL DIRECTO
00641603	DE INSTITUCIONES DEL PAIS. DEL TOMADO
00641604	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO. DEL TOMADO
00006416	TOTAL DE PARTICIPACION DE RECLAMACIONES A REAFIANZADORAS
	RECUPERACIONES
00641701	DE RECLAMACIONES POR FIANZAS DIRECTAS
00641702	DE RECLAMACIONES POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00641703	DE CUENTAS INCOBRABLES
00006417	TOTAL DE RECUPERACIONES
	DISPOSICION DE LAS RESERVAS DE FIANZAS EN VIGOR Y CONTINGENCIA
00641801	POR FIANZAS DIRECTAS
00641802	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00006418	TOTAL DE DISPOSICION DE LAS RESERVAS DE FIANZAS EN VIGOR Y CONTINGENCIA
	RECUPERACIONES POR EFECTUAR SOBRE RECLAMACIONES PAGADAS
00641901	DIRECTO
00641902	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL PAIS
00641903	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO DEL EXTRANJERO
00006419	TOTAL DE RECUPERACIONES POR EFECTUAR SOBRE RECLAMACIONES PAGADAS
00006420	RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS, POR FIANZAS DIRECTAS
00006421	RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS, POR

---

	REAFIANZAMIENTO TOMADO
E0001350	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RECLAMACIONES
E0001400	TOTAL DE RECLAMACIONES
E0001450	TOTAL DE COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
	ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TECNICAS
	RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS
	INCREMENTO A LAS RESERVAS ADICIONALES PARA SEGUROS ESPECIALIZADOS
00520201	AGRICULTURA Y GANADERIA
00520202	SEGURO DE TRABAJADORES AL SERVICIO DEL ESTADO. VIDA
00520203	SEGURO DE TRABAJADORES AL SERVICIO DEL ESTADO. RETIRO
00520204	SEGURO DE TRABAJADORES SINDICALIZADOS
00520205	SEGURO DE POTENCIACION
00520206	DE CONTINGENCIA DEL SEGURO OBLIGATORIO DEL VIAJERO
00520207	OTROS SEGUROS
00005202	TOTAL DE INCREMENTO A LAS RESERVAS ADICIONALES PARA SEGUROS ESPECIALIZADOS
	INCREMENTO A LA RESERVA DE RIESGOS CATASTROFICOS
00520601	POR SEGURO DIRECTO
00520602	POR REASEGURO TOMADO
00005206	TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA DE RIESGOS CATASTROFICOS
E0001500	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS
E0001550	TOTAL DE RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS RESERVA DE PREVISION
	INCREMENTO A LA RESERVA DE PREVISION
00520401	DE EMISION
00005204	TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA DE PREVISION
00005205	INCREMENTO A LA RESERVA ESPECIAL DE PREVISION PARA SINIESTROS
E0001600	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVA DE PREVISION
E0001650	TOTAL DE RESERVA DE PREVISION RESERVA DE CONTINGENCIA
	INCREMENTO A LA RESERVA DE CONTINGENCIA
00520801	INCREMENTO A LA RESERVA DE CONTINGENCIA
00520802	POR AFIANZAMIENTO DIRECTO
00520803	POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
00520804	POR BENEFICIOS BASICOS
00520805	POR BENEFICIOS ADICIONALES
00520806	DE SOCIEDADES MUTUALISTAS DE SEGUROS
00005208	TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA DE CONTINGENCIA
E0001700	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESERVA DE CONTINGENCIA

---

---

E0001750	TOTAL DE RESERVA DE CONTINGENCIA OTRAS RESERVAS AJUSTE A LA RESERVA COMPLEMENTARIA POR CALIDAD DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS
00521101	DEL DIRECTO
00521102	DEL TOMADO
00005211	TOTAL DE AJUSTE A LA RESERVA COMPLEMENTARIA POR CALIDAD DE REASEGURADORAS EXTRANJERAS
00005212	INCREMENTO A LA RESERVA MATEMATICA ESPECIAL INCREMENTO A LA RESERVA PARA FLUCTUACION DE INVERSIONES
00521301	BASICA POR BENEFICIOS BASICOS
00521302	BASICA POR BENEFICIOS ADICIONALES
00521303	ADICIONAL POR BENEFICIOS BASICOS
00521304	ADICIONAL POR BENEFICIOS ADICIONALES
00005213	TOTAL DE INCREMENTO A LA RESERVA PARA FLUCTUACION DE INVERSIONES
E0001800	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTRAS RESERVAS
E0001850	TOTAL DE OTRAS RESERVAS
E0001900	TOTAL DE INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TECNICAS ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE GASTOS DE OPERACION NETOS GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS HONORARIOS
00550301	AL CONSEJO DE ADMINISTRACION, SECRETARIO Y COMISARIOS
00550302	POR SERVICIOS PROFESIONALES
00005503	TOTAL DE HONORARIOS OTROS GASTOS DE OPERACION
00550401	CUOTAS DE INSPECCION
00550402	OTRAS CUOTAS
00550403	VIAJES Y VIATICOS
00550404	LEGALES
00550405	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00550406	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO
00550407	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00550408	VIGILANCIA Y SISTEMAS DE SEGURIDAD
00550409	PRIMAS DE SEGUROS
00550410	FIANZAS
00550411	DONATIVOS
00550412	SUSCRIPCIONES
00550413	CORREO, TELEFONO Y OTROS SERVICIOS DE COMUNICACION
00550414	MENSAJERIA, COMBUSTIBLES Y TRANSPORTES LOCALES
00550415	PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO
00550416	ARTICULOS DE COMPUTACION

---

---

00550417	ENERGIA ELECTRICA, CALEFACCION Y REFRIGERACION
00550418	DERECHOS DE AGUA Y COOPERACIONES DIVERSAS
00550419	LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00550420	ASISTENCIA A CONVENCIONES
00550421	CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00550422	PUBLICACIONES
00550423	MANTENIMIENTO DE PLANTAS Y ARREGLOS FLORALES DE OFICINA
00550424	MUSICA AMBIENTAL
00550425	PERIODICOS Y REVISTAS
00550426	SESIONES DE TRABAJO
00550427	SERVICIOS BANCARIOS
00550428	LICENCIAS Y DERECHOS DE USO DE PROGRAMAS COMPUTACIONALES
00550429	GASTOS POR GESTIONES DE RECUPERACION DE RECLAMACIONES PAGADAS
00550430	OTROS
00550431	CREDITO AL SALARIO
00550432	IMPUESTO SUSTITUTIVO
00005504	TOTAL DE OTROS GASTOS DE OPERACION
	RENTAS
00550501	LOCALES PARA OFICINAS
00550502	AREAS PARA ESTACIONAMIENTOS
00550503	EQUIPO DE COMPUTO
00550504	EQUIPO DE TRANSPORTE
00550505	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00550506	OTROS
00005505	TOTAL DE RENTAS
	IMPUESTOS DIVERSOS
00550601	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
00550602	ESTATALES
00550603	SOBRE TENENCIA Y USO DE VEHICULOS
00550604	PEDIALES
00005506	TOTAL DE IMPUESTOS DIVERSOS
	CASTIGOS
00550701	TITULOS Y VALORES
00550702	CREDITOS
00550703	INTERESES
00550704	ACTIVOS ADJUDICADOS
00550705	DEUDORES POR RENTAS
00550706	DEUDORES POR PRIMAS
00550707	ADEUDOS DIVERSOS
00550708	CHEQUES DEVUELTOS
00550709	DOCUMENTOS POR COBRAR
00550710	ADEUDOS POR PRIMAS COBRADAS NO REPORTADAS
00550711	OTROS
00550712	DE INSTITUCIONES DE SEGUROS
00550713	DE INTERMEDIARIOS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO
00550714	DE PARTICIPACIONES DE REASEGURADORAS POR SINIESTROS

---

---

	PENDIENTES
00550715	DE PARTICIPACIONES POR COBERTURAS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL
00550716	DE INSTITUCIONES DE FIANZAS
00550717	DE PARTICIPACIONES DE REAFIANZADORAS POR RECLAMACIONES PAGADAS
00550718	PRESTAMOS POR CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO OTORGADOS
00550719	DEUDORES POR INTERESES DE CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO OTORGADOS
00005507	TOTAL DE CASTIGOS
	CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00551101	POR CASTIGOS
00551102	POR DEPRECIACIONES
00551103	POR AMORTIZACIONES
00551104	DONATIVOS
00551105	ATENCION A CLIENTES
00551106	MULTAS, RECARGOS Y OTRAS SANCIONES ADMINISTRATIVAS
00551107	CUOTAS LABORALES AL IMSS
00551108	GASTOS MEDICOS Y DE HOSPITALES EROGADOS EN EL EXTRANJERO
00551109	GASTOS DE AUTOMOVILES Y CAMIONES DE USO NO INDISPENSABLE
00551110	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
00551111	IMPUESTO PAGADO POR TERCEROS
00551112	POR CARECER DE REQUISITOS FISCALES
00551113	REDUCCION NO AUTORIZADA EN PRIMAS
00551114	SESIONES DE TRABAJO
00551115	GASTOS POR ASISTENCIA A CONVENCIONES
00551116	GASTOS DE VIAJE Y VIATICOS
00551117	OTROS GASTOS
00005511	TOTAL DE CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
	COMISIONES POR INTERMEDIACION EN OTROS SERVICIOS
00570101	POR FIANZAS
00570102	POR ASISTENCIA LEGAL
00570103	POR SERVICIOS AUTOMOVILISTICOS
00570104	OTROS
00005701	TOTAL DE COMISIONES POR INTERMEDIACION EN OTROS SERVICIOS
	PERDIDA EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO
00570401	DE OFICINA
00570402	DE COMPUTO ELECTRONICO
00570403	PERIFERICO DE COMPUTO ELECTRONICO
00570404	DE TRANSPORTE
00570405	DIVERSOS
00005704	TOTAL DE PERDIDA EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO

---

---

00005710	GASTOS REALIZADOS POR ADMINISTRACION DE PERDIDAS
00005711	GASTOS DE AJUSTE POR ADMINISTRACION DE PERDIDAS
	EGRESOS VARIOS
00571301	RECARGOS
00571302	OTROS
00571303	LIQUIDACIONES DIARIAS POR FUTUROS
00005713	TOTAL DE EGRESOS VARIOS
	QUEBRANTOS
00571501	POR DISPOSICION DE LA COBRANZA DE PRIMAS
00571502	POR MANEJO DE INVERSIONES
00571503	POR DISPOSICION DE EFECTIVO
00571504	POR DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS
00571505	OTROS
00005715	TOTAL DE QUEBRANTOS
	MENOS:
	DERECHOS O PRODUCTOS DE POLIZAS
00650101	DERECHOS SOBRE POLIZAS DE SEGUROS
00650102	PRODUCTOS DE TRAMITE SOBRE POLIZAS DE FIANZAS
00006501	TOTAL DE DERECHOS O PRODUCTOS DE POLIZAS
00006502	SUBSIDIO AL GASTO DE OPERACION
	UTILIDAD EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO
00650301	DE OFICINA
00650302	DE COMPUTO ELECTRONICO
00650303	PERIFERICO DE COMPUTO ELECTRONICO
00650304	DE TRANSPORTE
00650305	DIVERSOS
00006503	TOTAL DE UTILIDAD EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO
	RECUPERACIONES DE CREDITOS Y ADEUDOS CASTIGADOS
00650401	TITULOS Y VALORES
00650402	CREDITOS
00650403	INTERESES
00650404	ACTIVOS ADJUDICADOS
00650405	DEUDORES POR RENTAS
00650406	DEUDORES POR PRIMAS
00650407	ADEUDOS DIVERSOS
00650408	AGENTES
00650409	SOBRANTES DE LIQUIDACIONES DE PRIMAS
00650410	DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS
00650411	ADEUDOS POR PRIMAS COBRADAS NO REPORTADAS
00006504	TOTAL DE RECUPERACIONES DE CREDITOS Y ADEUDOS CASTIGADOS
00006505	RECUPERACION DE GASTOS POR GESTIONES DE COBRO DE RECLAMACIONES PAGADAS
00006506	INGRESOS VARIOS
	INGRESOS POR ADMINISTRACION
00670101	DE SEGUROS FLEXIBLES

---

---

00670102	DE PENSIONES
00670103	OTROS
00006701	TOTAL DE INGRESOS POR ADMINISTRACION
00006702	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE FONDOS DE PENSIONES
00006704	RECUPERACION DE GASTOS POR ADMINISTRACION DE PERDIDAS
00006705	RECUPERACION DE GASTOS DE AJUSTE POR ADMINISTRACION DE PERDIDAS
E0001950	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS
E0002000	TOTAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL REMUNERACIONES AL PERSONAL
00550101	SUELDOS A FUNCIONARIOS
00550102	SUELDOS A EMPLEADOS
00550103	SOBRESUELDOS A FUNCIONARIOS
00550104	SOBRESUELDOS A EMPLEADOS
00550105	GRATIFICACIONES A FUNCIONARIOS
00550106	GRATIFICACIONES A EMPLEADOS
00550107	TIEMPO EXTRAORDINARIO
00550108	PRIMA VACACIONAL
00550109	INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00550110	PREMIOS
00550111	COMPENSACION POR ANTIGÜEDAD
00550112	OTROS
00005501	TOTAL DE REMUNERACIONES AL PERSONAL PRESTACIONES AL PERSONAL
00550201	CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00550202	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00550203	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00550204	POR PRIMAS DE ANTIGÜEDAD
00550205	PRESENTES POR ANTIGÜEDAD
00550206	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00550207	CAPACITACION AL PERSONAL
00550208	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00550209	HOSPITALES Y CLINICAS
00550210	MEDICINAS
00550211	SUBSIDIOS DIVERSOS
00550212	DESPENSA
00550213	PRIMAS DE SEGUROS Y FIANZAS AL PERSONAL
00550214	UNIFORMES
00550215	COMEDOR
00550216	BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00550217	FONDO DE AHORRO
00550218	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00550219	OTROS
00550220	SERVICIO MEDICO POST -RETIRO

---

---

00005502	TOTAL DE PRESTACIONES AL PERSONAL
E0002050	INCREMENTO POR ACTUALIZACION
E0002100	TOTAL DE REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL
	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
	DEPRECIACIONES
00550801	INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS
00550802	INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS CON RENTAS IMPUTADAS
00550803	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00550804	EQUIPO DE COMPUTO
00550805	EQUIPO PERIFERICO DE COMPUTO ELECTRONICO
00550806	EQUIPO DE TRANSPORTE
00550807	DIVERSOS
00550808	EQUIPO MEDICO
00005508	TOTAL DE DEPRECIACIONES
	DEPRECIACION DE BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
00550901	INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS
00550902	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00550903	EQUIPO DE COMPUTO
00550904	EQUIPO PERIFERICO DE COMPUTO ELECTRONICO
00550905	EQUIPO DE TRANSPORTE
00550906	DIVERSOS
00005509	TOTAL DE DEPRECIACION DE BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO
	AMORTIZACIONES
00551001	GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACION
00551002	GASTOS DE INSTALACION
00551003	GASTOS DE REORGANIZACION
00551004	GASTOS DE EMISION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS CONVERTIBLES A CAPITAL
00551005	OTRAS
00551006	GASTOS DE EMISION Y COLOCACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS NO SUSCEPTIBLES DE CONVERTIRSE EN ACCIONES
00551007	GASTOS DE EMISION Y COLOCACION DE OTROS TITULOS DE CREDITO
00005510	TOTAL DE AMORTIZACIONES
E0002150	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
E0002200	TOTAL DE DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
E0002250	TOTAL DE GASTOS DE OPERACION NETOS
	ANALISIS COMPARATIVO DE LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS DE RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO DE INVERSIONES
00006601	INTERESES SOBRE VALORES GUBERNAMENTALES

---

---

	INTERESES SOBRE VALORES DE EMPRESAS
	PRIVADAS CON TASA CONOCIDA
00660201	DEL SECTOR FINANCIERO
00660202	DEL SECTOR NO FINANCIERO
00006602	TOTAL DE INTERESES SOBRE VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS CON TASA CONOCIDA
	INTERESES POR PRESTAMOS SOBRE POLIZAS
00660301	AUTOMATICOS
00660302	ORDINARIOS
00006603	TOTAL DE INTERESES POR PRESTAMOS SOBRE POLIZAS
00006604	INTERESES SOBRE PRESTAMOS CON GARANTIA PRENDARIA
00006605	INTERESES SOBRE PRESTAMOS CON GARANTIA DE FIDEICOMISO
00006606	INTERESES SOBRE PRESTAMOS HIPOTECARIOS
00006607	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS
00006608	INTERESES SOBRE DESCUENTOS Y REDESCUENTOS
	DIVIDENDOS SOBRE ACCIONES
00661501	DEL SECTOR FINANCIERO
00661502	DEL SECTOR NO FINANCIERO
00006615	TOTAL DE DIVIDENDOS SOBRE ACCIONES
	PRODUCTOS DE INMUEBLES
00661901	DE PRODUCTOS REGULARES
00661902	ADJUDICADOS
00006619	TOTAL DE PRODUCTOS DE INMUEBLES MENOS:
	COMISIONES
00560101	POR COBRANZAS
00560102	POR COMPRA-VENTA DE VALORES
00560103	SITUACIONES
00560104	CUSTODIA DE VALORES
00560105	COLOCACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS CONVERTIBLES A CAPITAL
00560106	OTROS
00560107	SERVICIOS DE EJECUCION, COMPENSACION Y LIQUIDACION DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
00560108	SERVICIOS DE EJECUCION, COMPENSACION Y LIQUIDACION DE FUTUROS
E0002320	SUMA DE COMISIONES
	GASTOS DE INMUEBLES DE PRODUCTOS
00560201	SUELDOS
00560202	GRATIFICACIONES A EMPLEADOS
00560203	TIEMPO EXTRAORDINARIO
00560204	PRIMA VACACIONAL
00560205	INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00560206	PREMIOS

---

---

00560207	COMPENSACION POR ANTIGÜEDAD
00560208	CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00560209	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00560210	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00560211	POR PRIMAS DE ANTIGÜEDAD
00560212	PRESENTES POR ANTIGÜEDAD
00560213	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00560214	CAPACITACION AL PERSONAL
00560215	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00560216	HOSPITALES Y CLINICAS
00560217	MEDICINAS
00560218	SUBSIDIOS DIVERSOS AL PERSONAL
00560219	DESPENSA
00560220	PRIMAS DE SEGUROS Y PERSONAL
00560221	UNIFORMES
00560222	COMEDOR
00560223	BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00560224	FONDO DE AHORRO
00560225	HONORARIOS POR ADMINISTRACION DE INMUEBLES
00560226	LEGALES
00560227	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00560228	VIGILANCIA Y SISTEMA DE SEGURIDAD
00560229	SEGUROS DE INMUEBLES
00560230	LUZ Y FUERZA
00560231	DERECHOS DE AGUA
00560232	COOPERACIONES POR SERVICIOS PUBLICOS
00560233	LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00560234	CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00560235	IMPUESTOS PREDIALES
00560236	DEPRECIACION
00560237	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
00560238	IMPUESTOS ESTATALES
00560239	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00560240	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00560241	OTROS
00005602	TOTAL DE GASTOS DE INMUEBLES DE PRODUCTOS
00005605	COSTO DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO CEDIDO
00560601	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00560602	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00005606	TOTAL DE INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO CEDIDO INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
00560701	A INSTITUCIONES DEL PAIS
00560702	A INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO

---

---

00005607	TOTAL DE INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
E0002350	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE INVERSIONES
E0002400	TOTAL DE INVERSIONES POR VENTA DE INVERSIONES UTILIDAD EN VENTA O AMORTIZACION
00661701	DE VALORES
00661702	DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
00661703	DE FUTUROS
00006617	TOTAL DE UTILIDAD EN VENTA O AMORTIZACION
00006618	UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES MENOS: PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES
00560301	INMOBILIARIAS
00560302	ACCIONES
00560303	OTROS VALORES
00560304	DE FUTUROS
00005603	TOTAL DE PERDIDA EN VENTA DE INVERSIONES
E0002450	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE POR VENTA DE INVERSIONES
E0002500	TOTAL POR VENTA DE INVERSIONES POR VALUACION DE INVERSIONES UTILIDAD POR VALUACION DE INVERSIONES
00661603	DE TITULOS DE DEUDA
00661604	DE TITULOS DE CAPITAL
00661605	DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
00661606	DE FUTUROS
00006616	TOTAL DE UTILIDAD POR VALUACION DE INVERSIONES MENOS: PERDIDA POR VALUACION DE INVERSIONES
00560401	INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS
00560402	INMUEBLES DESTINADOS A OFICINAS CON RENTAS IMPUTADAS
00560403	INMUEBLES DE PRODUCTOS REGULARES
00560406	TITULOS DE DEUDA
00560407	TITULOS DE CAPITAL
00560408	DE TITULOS OPCIONALES Y/O WARRANTS
00560409	DE FUTUROS
00005604	TOTAL DE PERDIDA POR VALUACION DE INVERSIONES
E0002550	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE POR VALUACION DE INVERSIONES
E0002600	TOTAL POR VALUACION DE INVERSIONES POR RECARGO SOBRE PRIMAS
00006620	RECARGOS SOBRE PRIMAS MENOS: COMISIONES A AGENTES SOBRE RECARGOS
00570201	PERSONAS FISICAS
00570202	PERSONAS MORALES
00570203	EMPLEADOS
00005702	TOTAL DE COMISIONES A AGENTES SOBRE RECARGOS

---

---

E0002650	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RECARGOS SOBRE PRIMAS
E0002700	TOTAL POR RECARGOS SOBRE PRIMAS RESULTADO DE OPERACIONES ANALOGAS Y CONEXAS INGRESOS POR ADMINISTRACION DE SERVICIOS CONEXOS
00670301	POR ADMINISTRACION DE PERDIDAS
00670302	POR ADMINISTRACION Y COBRANZA DE FIANZAS
00670303	POR ASISTENCIA LEGAL
00670304	POR SERVICIOS AUTOMOVILISTICOS
00670305	POR ADMINISTRACION DE FIDEICOMISOS
00670306	OTROS
00006703	TOTAL DE INGRESOS POR ADMINISTRACION DE SERVICIOS CONEXOS INGRESOS POR SERVICIOS ANALOGOS Y CONEXOS
00680101	POR TARJETAS DE DESCUENTO
00680102	POR SERVICIOS PRESTADOS A TERCEROS CON RECURSOS PROPIOS
00680103	POR SERVICIOS DE INVESTIGACION
00680104	OTROS
00006801	TOTAL DE INGRESOS POR SERVICIOS ANALOGOS Y CONEXOS MENOS: GASTOS POR SERVICIOS ANALOGOS Y CONEXOS
00580101	SUELDOS
00580102	GRATIFICACIONES
00580103	TIEMPO EXTRAORDINARIO
00580104	PRIMA VACACIONAL
00580105	INDEMNIZACIONES POR DESPIDO
00580106	PREMIOS
00580107	COMPENSACION POR ANTIGUEDAD
00580108	CUOTAS PATRONALES AL IMSS
00580109	APORTACIONES AL SAR INFONAVIT
00580110	POR PENSIONES Y JUBILACIONES
00580111	POR PRIMAS DE ANTIGÜEDAD
00580112	PRESENTES POR ANTIGÜEDAD
00580113	DESARROLLO CULTURAL Y DEPORTIVO
00580114	CAPACITACION AL PERSONAL
00580115	IGUALAS Y HONORARIOS MEDICOS
00580116	HOSPITALES Y CLINICAS
00580117	MEDICINAS
00580118	SUBSIDIOS DIVERSOS AL PERSONAL
00580119	DESPENSA
00580120	PRIMAS DE SEGUROS AL PERSONAL
00580121	UNIFORMES
00580122	COMEDOR
00580123	BENEFICIOS POR INVALIDEZ
00580124	FONDO DE AHORRO

---

---

00580125	HONORARIOS
00580126	VIAJES Y VIATICOS
00580127	LEGALES
00580128	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00580129	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE MOBILIARIO Y EQUIPO MEDICO
00580130	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE COMPUTO
00580131	REPARACION Y MANTENIMIENTO DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00580132	VIGILANCIA Y SISTEMAS DE SEGURIDAD
00580133	PRIMAS DE SEGUROS
00580134	PRIMAS DE FIANZAS
00580135	CORREO, TELEFONO Y OTROS SERVICIOS DE COMUNICACION
00580136	MENSAJERIA, COMBUSTIBLES Y TRANSPORTES LOCALES
00580137	PAPELERIA Y UTILES DE ESCRITORIO
00580138	ARTICULOS DE COMPUTACION
00580139	ENERGIA ELECTRICA, CALEFACCION Y REFRIGERACION
00580140	LIMPIEZA Y UTILES DE ASEO
00580141	CONSERVACION Y REPARACION DE INMUEBLES
00580142	OTRAS PUBLICACIONES
00580143	SERVICIOS BANCARIOS
00580144	LICENCIAS Y DERECHOS DE USO DE PROGRAMAS COMPUTACIONALES
00580145	MATERIAL Y SERVICIOS FOTOGRAFICOS
00580146	MATERIAL Y SERVICIOS RADIOLOGICOS
00580147	RENTA DE LOCALES PARA OFICINAS
00580148	RENTA DE AREAS PARA ESTACIONAMIENTO
00580149	RENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
00580150	RENTA DE EQUIPO DE COMPUTO
00580151	RENTA DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00580152	IMPUESTOS ESTATALES
00580153	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
00580154	APORTACIONES AL SAR RETIRO
00580155	GASTOS DE AJUSTE POR COASEGURO
00580156	OTROS
00580157	DEPRECIACION DE EQUIPO DE TRANSPORTE
00580158	INSUMOS MEDICOS
00580159	INSTRUMENTAL MEDICO
00580160	DESECHOS
00580161	EVENTOS Y ATENCION A MEDICOS
00580162	ATENCION TELEFONICA DE SINIESTROS
00580163	ADMINISTRACION DE FARMACIAS
00580164	CREDITO AL SALARIO
00580165	IMPUESTO SUSTITUTIVO
00005801	TOTAL DE GASTOS POR SERVICIOS ANALOGOS Y CONEXOS
E0002800	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADO DE OPERACIONES ANALOGAS Y CONEXAS
E0002850	TOTAL DE RESULTADO DE OPERACIONES ANALOGAS Y CONEXAS POR EMISION DE INSTRUMENTOS DE DEUDA COMISIONES
00560109	EMISION Y COLOCACION DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS NO

---

---

	SUSCEPTIBLES DE CONVERTIRSE EN ACCIONES
00560110	EMISION Y COLOCACION DE OTROS TITULOS DE CREDITO
E0002900	SUMA DE COMISIONES
	INTERESES VARIOS
00571203	POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS NO SUSCEPTIBLES DE CONVERTIRSE EN ACCIONES
00571204	POR OTROS TITULOS DE CREDITO
E0002950	SUMA DE INTERESES VARIOS
E0003000	INCREMENTO POR ACTUALIZACION POR EMISION DE INSTRUMENTOS DE DEUDA
E0003010	TOTAL DE POR EMISION DE INSTRUMENTOS DE DEUDA POR REASEGURO FINANCIERO
00006901	INTERESES POR CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO OTORGADOS
	MENOS:
00005730	INTERESES DERIVADOS DE CONTRATOS DE REASEGURO FINANCIERO
E0003030	INCREMENTO POR ACTUALIZACION POR REASEGURO FINANCIERO
E0003050	TOTAL DE POR REASEGURO FINANCIERO
	OTROS
	INTERESES SOBRE DOCUMENTOS AL COBRO
00660901	A CARGO DE TERCEROS POR SINIESTROS
00660902	POR PRESTAMOS A FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
00660903	POR PRESTAMOS A AGENTES
00660904	POR ADEUDOS DE EX-EMPLEADOS
00660905	DE DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS
00660906	DE PRIMAS POR COBRAR POR OPERACIONES DE FIANZAS
00660907	OTROS
00006609	TOTAL DE INTERESES SOBRE DOCUMENTOS AL COBRO
00006610	INTERESES OBTENIDOS POR DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA DE FIANZAS
	INTERESES SOBRE PRESTAMOS AL PERSONAL
00661101	CORTO PLAZO
00661102	ADQUISICION DE BIENES DE CONSUMO DURADERO
00661103	HIPOTECARIOS
00006611	TOTAL DE INTERESES SOBRE PRESTAMOS AL PERSONAL
00006612	INTERESES MORATORIOS SOBRE PRIMAS
	INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO TOMADO
00661301	DE INSTITUCIONES DEL PAIS
00661302	DE INSTITUCIONES DEL EXTRANJERO
00006613	TOTAL DE INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO TOMADO

OTROS PRODUCTOS E INTERESES	
00661401	POR APORTACION INICIAL MINIMA DE FUTUROS
00661402	LIQUIDACIONES DIARIAS POR FUTUROS
00661403	OTROS
00006614	TOTAL DE OTROS PRODUCTOS E INTERESES
	MENOS:
00005608	INTERESES POR DIVIDENDOS EN ADMINISTRACION
00005609	INCREMENTO A LA RESERVA PARA RIESGOS EN CURSO POR RENDIMIENTO DE POLIZAS DE MAS DE UN AÑO
INTERESES VARIOS	
00571201	POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS CONVERTIBLES EN ACCIONES
00571202	OTROS
00005712	SUMA DE INTERESES VARIOS
00005716	DEVENGAMIENTO DEL PREMIO POR AMORTIZAR DE FUTUROS
E0003100	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE OTROS
E0003150	TOTAL DE OTROS
RESULTADO CAMBIARIO CAMBIOS	
00662101	POR POSICION MONETARIA
00662102	POR OPERACIONES REALIZADAS
00006621	TOTAL DE RESULTADO CAMBIARIO
E0003200	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADO CAMBIARIO
E0003250	TOTAL DE RESULTADO CAMBIARIO
RESULTADO POR POSICION MONETARIA	
00005714	RESULTADO POR POSICION MONETARIA
E0003300	INCREMENTO POR ACTUALIZACION DE RESULTADO POR POSICION MONETARIA
E0003350	TOTAL DE RESULTADO POR POSICION MONETARIA
E0003400	TOTAL DE RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO

**EL ANEXO No. 6 CONSTA DE 7 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
	<b>6.- RELACION DE CONTRIBUCIONES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE COMO SUJETO DIRECTO O EN SU CARACTER DE RETENEDOR POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 CONTRIBUCIONES A CARGO DEL CONTRIBUYENTE IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.) E IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)</b>	BASE	TASA O
		GRAVABLE	TARIFA
F0000010	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
F0000020	IMPUESTO AL ACTIVO		
F0000030	MAYOR ENTRE LOS DOS ANTERIORES		
F0000040	ESTIMULO POR PROYECTOS EN INVESTIGACION Y		

---

	DESARROLLO TECNOLÓGICO, REALIZADOS EN EL EJERCICIO
F0000050	PAGOS PROVISIONALES I.S.R. ENTERADOS
F0000060	I.S.R. RETENIDO POR TERCEROS
F0000070	PAGOS PROVISIONALES I.A. ENTERADOS
F0000080	SALDO A FAVOR DE I.S.R. DE EJERCICIOS ANTERIORES
F0000090	SALDO A FAVOR DE I.A. DE EJERCICIOS ANTERIORES
F0000100	COMPENSACIONES DE OTRAS CONTRIBUCIONES FEDERALES
F0000110	IMPUESTO SOBRE LA RENTA PAGADO AL CIERRE DEL EJERCICIO
F0000120	IMPUESTO AL ACTIVO PAGADO AL CIERRE DEL EJERCICIO
F0000130	TOTAL DE IMPUESTO A CARGO
F0000140	TOTAL DE IMPUESTO A FAVOR
	IMPUESTO POR INVERSIONES EN TERRITORIOS
	CON REGIMENES FISCALES PREFERENTES
F0000150	IMPUESTO SOBRE LA RENTA PAGADO POR
	INVERSIONES EN TERRITORIOS CON REGIMENES FISCALES
	PREFERENTES
	IMPUESTO SUSTITUTIVO DEL CRÉDITO
	AL SALARIO (I.S.C.A.S.)
F0000210	TOTAL DE EROGACIONES POR LA PRESTACION DE UN
	SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO
F0000220	PAGOS PROVISIONALES EFECTUADOS
F0000230	TOTAL DE IMPUESTO A CARGO
F0000240	TOTAL DE IMPUESTO A FAVOR
	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)
	PAGOS MENSUALES DEFINITIVOS
F0000250	ENERO
F0000260	FEBRERO
F0000270	MARZO
F0000280	ABRIL
F0000290	MAYO
F0000300	JUNIO
F0000310	JULIO
F0000320	AGOSTO
F0000330	SEPTIEMBRE
F0000340	OCTUBRE
F0000350	NOVIEMBRE
F0000360	DICIEMBRE
F0000380	TOTAL DE PAGOS MENSUALES DEL I.V.A. EFECTUADOS EN EL
	EJERCICIO
F0000410	CUOTAS OBRERO PATRONALES AL I.M.S.S.
F0000420	APORTACIONES AL INFONAVIT
F0000430	APORTACIONES AL SEGURO DE RETIRO
F0000440	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS
	NO PROVENIENTES DE CUFIN NI
	CUFINRE
F0000450	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS
	PROVENIENTES DE CUFINRE
	IMPUESTOS AL COMERCIO EXTERIOR
F0000650	IMPUESTO GENERAL DE IMPORTACION
F0000660	IMPUESTO GENERAL DE EXPORTACION
F0000670	TOTAL DE IMPUESTOS AL COMERCIO EXTERIOR

## CONTRIBUCIONES DE LAS QUE ES RETENEDOR:

## IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.)

## POR PAGOS A RESIDENTES EN EL PAIS

F0000710	POR SALARIOS
F0000720	HONORARIOS AL 10%
F0000730	HONORARIOS AL 34%
F0000740	ARRENDAMIENTO AL 10%
F0000750	ENAJENACION DE OTROS BIENES AL 20%
F0000760	INTERESES (AL 0.5% SOBRE EL MONTO DEL CAPITAL )
F0000770	RIESGO AMPARADO POR POLIZAS DE SEGURO DE VIDA CONTRATADO AL 20%
F0000780	PREMIOS AL 1%
F0000790	PREMIOS AL 21%
F0000800	GANANCIA CAMBIARIA AL 34%
F0000810	TOTAL DE I.S.R. RETENIDO A RESIDENTES EN EL PAIS POR PAGOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO
F0000850	SALARIOS AL 15%
F0000860	SALARIOS AL 30%
F0000870	JUBILACIONES, PENSIONES Y OTROS CONCEPTOS AL 15%
F0000880	JUBILACIONES, PENSIONES Y OTROS CONCEPTOS AL 30%
F0000890	HONORARIOS AL 25%
F0000900	ARRENDAMIENTO DE INMUEBLES AL 25%
F0000910	ARRENDAMIENTO DE MUEBLES AL 5%
F0000920	ARRENDAMIENTO DE MUEBLES AL 25%
F0000930	ENAJENACION DE BIENES INMUEBLES AL 25%
F0000940	ENAJENACION DE ACCIONES AL 25%
F0000950	INTERCAMBIO DE DEUDA PUBLICA POR CAPITAL AL 25%
F0000960	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE CAPITAL AL 25%
F0000970	OPERACIONES FINANCIERAS DERIVADAS DE DEUDA AL 10%
F0000980	INTERESES AL 4.9%
F0000990	INTERESES AL 10%
F0001000	INTERESES AL 15%
F0001010	INTERESES AL 21%
F0001020	INTERESES AL 34%
F0001030	ARRENDAMIENTO FINANCIERO AL 15%
F0001040	REGALIAS AL 5%
F0001050	REGALIAS Y ASISTENCIA TECNICA AL 25%
F0001060	REGALIAS Y PATENTES AL 34%
F0001070	CONSTRUCCION DE OBRA, INSTALACION, MANTENIMIENTO O MONTAJE EN BIENES INMUEBLES AL 25%
F0001080	PREMIOS AL 1%
F0001090	PREMIOS AL 21%
F0001000	MEDIACIONES AL 40%
F0001110	OTROS INGRESOS OBTENIDOS POR PERSONAS MORALES UBICADAS EN TERRITORIOS CON REGIMEN FISCAL PREFERENTE
F0001120	OTROS INGRESOS AL 34%
F0001130	PRIMAS PAGADAS Y CEDIDAS A REASEGURADORAS AL 2%
F0001150	TOTAL DE I.S.R. RETENIDO A RESIDENTES EN EL

EXTRANJERO	
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)	
F0001160	SERVICIOS PERSONALES INDEPENDIENTES PRESTADOS POR PERSONAS FISICAS
F0001170	USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES PRESTADOS U OTORGADOS POR PERSONAS FISICAS
F0001180	SERVICIOS DE AUTOTRANSPORTE TERRESTRE DE BIENES PRESTADOS POR PERSONAS FISICAS O MORALES
F0001190	SERVICIOS PRESTADOS POR COMISIONISTAS PERSONAS FISICAS
F0001200	ADQUISICION, O USO O GOCE TEMPORAL DE BIENES TANGIBLES, QUE ENAJENEN U OTORGUEN RESIDENTES EN EL EXTRANJERO SIN ESTABLECIMIENTO PERMANENTE EN EL PAIS
F0001210	TOTAL DE I.V.A. RETENIDO

**PARTE II**

IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA	IMPUESTO DECLARADO POR EL CONTRIBUYENTE	DIFERENCIA
------------------------------------	---	------------

CONCEPTO

**6.1.- DECLARATORIA**

TEXTO

**EL ANEXO No. 6.2 CONSTA DE 8 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
<b>6.2.- RELACION DE PAGOS PROVISIONALES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>			
<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (I.S.R.)</b>			
F0001510	ENERO		
F0001520	FEBRERO		
F0001530	MARZO		
F0001540	ABRIL		
F0001550	MAYO		
F0001560	JUNIO		
F0001570	JULIO		
F0001580	AGOSTO		
F0001590	SEPTIEMBRE		
F0001600	OCTUBRE		
F0001610	NOVIEMBRE		
F0001620	DICIEMBRE		
F0001630	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES		
<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)</b>			
F0001640	ENERO		
F0001650	FEBRERO		

F0001660	MARZO
F0001670	ABRIL
F0001680	MAYO
F0001690	JUNIO
F0001700	JULIO
F0001710	AGOSTO
F0001720	SEPTIEMBRE
F0001730	OCTUBRE
F0001740	NOVIEMBRE
F0001750	DICIEMBRE
F0001760	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES
<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO SUSTITUTIVO DEL CREDITO AL SALARIO (I.S.C.A.S.)</b>	
F0001780	ENERO
F0001790	FEBRERO
F0001800	MARZO
F0001810	ABRIL
F0001820	MAYO
F0001830	JUNIO
F0001840	JULIO
F0001850	AGOSTO
F0001860	SEPTIEMBRE
F0001870	OCTUBRE
F0001880	NOVIEMBRE
F0001890	DICIEMBRE
F0001900	TOTAL DE PAGOS PROVISIONALES

**PARTE II**

TIPO DE PAGO NORMAL O COMPLEMENTARIO	FECHA DE PRESENTACION	INSTITUCION DE CREDITO O SAT	NUMERO DE LA OPERACION
--	--------------------------	------------------------------------	---------------------------

**EL ANEXO No. 6.3 CONSTA DE 15 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR			
	<b>6.3.- DETERMINACION DE PAGOS</b>	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL
	PROVISIONALES				
	<b>POR EL EJERCICIO TERMINADO</b>				
	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>				
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO SOBRE</b>				
	<b>LA RENTA (I.S.R.)</b>				
F0002010	INGRESOS NOMINALES DEL PERIODO				
F0002020	COEFICIENTE DE UTILIDAD				
F0002030	UTILIDAD FISCAL PARA EL PAGO PROVISIONAL MENOS:				
F0002040	PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS ANTERIORES PENDIENTES DE APLICAR				
F0002050	UTILIDAD FISCAL DETERMINADA				
F0002060	TASA IMPUESTO SOBRE LA RENTA				
F0002070	PAGO PROVISIONAL DEL MES				

	MENOS:
F0002080	PAGOS PROVISIONALES EFECTUADOS CON ANTERIORIDAD
F0002090	RETENCIONES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA
F0002100	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA
F0002110	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
F0002120	DIFERENCIA
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO AL ACTIVO (I.A.)</b>
F0002130	I. A. CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO INMEDIATO ANTERIOR ACTUALIZADO
	ENTRE:
F0002140	12
F0002150	COCIENTE
	POR:
F0002160	NUMERO DE MESES DEL PERIODO
F0002170	IMPUESTO DETERMINADO
	MENOS:
F0002180	PAGOS PROVISIONALES ANTERIORES
F0002190	DIFERENCIA
	MENOS:
F0002200	I.S.R. ACREDITADO EN EL MES
F0002210	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA
F0002220	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
F0002230	DIFERENCIA A CARGO
	<b>PAGOS PROVISIONALES DEL IMPUESTO SUSTITUTIVO DEL CREDITO AL SALARIO (I.S.C.A.S.)</b>
F0002240	TOTAL DE EROGACIONES EFECTUADAS EN EL MES POR LA PRESTACION DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO
F0002250	TASA 4%
F0002260	PAGO PROVISIONAL DEL MES DETERMINADO POR AUDITORIA
F0002270	IMPUESTO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
F0002280	DIFERENCIA

## PARTE II

MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
------	-------	-------	--------	------------	---------	-----------	-----------	-------

EL ANEXO No. 6.4 CONSTA DE 15 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.

## PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		ENERO	FEBRERO	MARZO
F0002310	<b>6.4 DETERMINACION DE PAGOS DEFINITIVOS DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 PAGOS MENSUALES DEFINITIVOS DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (I.V.A.)</b>			
	VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS			

	A LA TASA DEL 15%
F0002320	VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 10%
F0002330	VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS A LA TASA DEL 0%
F0002340	SUMA DEL VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES GRAVADOS
F0002350	VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES POR LOS QUE NO SE ESTA OBLIGADO AL PAGO (EXENTOS)
F0002360	TOTAL DEL VALOR DE LOS ACTOS O ACTIVIDADES
F0002370	TOTAL DE IVA CAUSADO
	MENOS:
F0002380	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO RETENIDO
	MENOS:
F0002390	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE
F0002400	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO ACREDITABLE POR COMPRA DE MERCANCIAS, BIENES Y SERVICIOS DE IMPORTACION
F0002410	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO IDENTIFICADO CON LA EXPORTACION
F0002420	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO OBTENIDO DE APLICAR EL PRORRATEO
F0002430	TOTAL DE IVA ACREDITABLE DEL PERIODO
F0002440	SALDOS A FAVOR DE I.V.A. DE PERIODOS ANTERIORES PENDIENTE DE ACREDITAR
F0002450	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA A CARGO
F0002460	IMPUESTO DETERMINADO POR AUDITORIA A FAVOR
F0002470	IMPUESTO A CARGO PAGADO POR EL CONTRIBUYENTE
F0002480	IMPUESTO A FAVOR DECLARADO POR EL CONTRIBUYENTE
F0002490	DIFERENCIA A CARGO
F0002500	DIFERENCIA A FAVOR

PARTE II

ABRIL MAYO JUNIO JULIO AGOSTO SEPTIEMBRE OCTUBRE NOVIEMBRE DICIEMBRE TOTAL

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		BASE	TASA	RETENCION
<b>7.- IMPUESTO RETENIDO SOBRE INTERESES</b>				
<b>POR EL EJERCICIO TERMINADO</b>				
<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>				
G0000010	INTERESES A RESIDENTES EN EL PAIS			
G0000020	INTERESES A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO			
G0000030	SUBTOTAL			
CAPITALIZADOS				
G0000040	INTERESES A RESIDENTES EN EL PAIS			
G0000050	INTERESES A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO			

G0000060	SUBTOTAL
	MENOS:
G0000070	INTERESES NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
	MAS:
G0000080	INTERESES NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR PAGADOS EN ESTE
	MENOS:
G0000090	INTERESES PAGADOS A RESIDENTES EN EL PAIS, NO SUJETOS A RETENCION
	MENOS:
G0000100	INTERESES PAGADOS A RESIDENTES EN EL EXTRANJERO, NO SUJETOS A RETENCION
G0000110	TOTAL DE INTERESES BASE PARA LA RETENCION

**EL ANEXO No. 8 CONSTA DE 8 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
	<b>8.- OPERACIONES DE COMERCIO EXTERIOR</b>	NOMBRE DEL AGENTE
	<b>POR EL EJERCICIO TERMINADO</b>	ADUANAL
	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>	
	CONCEPTO DE LOS BIENES IMPORTADOS	
	O EXPORTADOS	
	IMPORTACIONES	
H0000100		
H0000400	TOTAL	
	EXPORTACIONES	
H0000500		
H0000800	TOTAL	

**PARTE II**

CANTIDAD DE PEDIMENTOS	VALOR EN ADUANA DECLARADO	PAIS DE PROCEDENCIA	PAIS DE ORIGEN	PAIS DE DESTINO
------------------------	---------------------------	---------------------	----------------	-----------------

**EL ANEXO No. 8.1 CONSTA DE 9 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

**PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
	<b>8.1.- BASE DETERMINADA DE PAGOS AL</b>	PAIS DE	CONCEPTO	IMPORTE
	<b>EXTRANJERO POR EL EJERCICIO TERMINADO</b>	RESIDENCIA	DEL	PAGO
	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>			
	NOMBRE DEL RESIDENTE EN			
	EL EXTRANJERO			
H0001000				
H0001400	TOTAL			

**PARTE II**

TASA	I.S.R. DETERMINADO	I.S.R. PAGADO	DIFERENCIA
------	--------------------	---------------	------------

---



---

 POR AUDITORIA
 

---

**EL ANEXO No. 9 CONSTA DE 11 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.****PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR		
		IMPORTE	FECHA DE PAGO	INSTITUCION DE CREDITO O SAT
	<b>9.- RELACION DE CONTRIBUCIONES POR PAGAR</b>			
	<b>AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA COMO SUJETO DIRECTO			
I0000010	DETERMINADO AL CIERRE DEL EJERCICIO			
I0000020	DETERMINADO AL CIERRE POR DICTAMEN			
I0000030	PAGO PROVISIONAL DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR SALARIOS Y EN GENERAL POR LA PRESTACION DE UN SERVICIO PERSONAL SUBORDINADO EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
I0000070	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGO DE HONORARIOS EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
I0000110	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGO DE ARRENDAMIENTOS EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
I0000150	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGO DE INTERESES EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
I0000190	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA SOBRE DIVIDENDOS COMO SUJETO DIRECTO			
I0000230	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR PAGOS AL EXTRANJERO EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
I0000270	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO AL ACTIVO COMO SUJETO DIRECTO			
I0000310	DETERMINADO AL CIERRE DEL EJERCICIO			
I0000350	DETERMINADO AL CIERRE POR DICTAMEN			
I0000390	PAGO PROVISIONAL DE			
	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO COMO SUJETO DIRECTO			
I0000450	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO EN SU CARACTER DE RETENEDOR			
I0000490	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	APORTACIONES AL INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL			
I0000530	CORRESPONDIENTE AL MES DE			
	APORTACIONES AL INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES			
I0000570	CORRESPONDIENTE AL BIMESTRE DE			

APORTACIONES AL SEGURO DE RETIRO	
I0000610	CORRESPONDIENTE AL BIMESTRE DE IMPUESTOS LOCALES
I0000650	CORRESPONDIENTE AL MES DE IMPUESTO SOBRE NOMINAS
I0000690	CORRESPONDIENTE AL MES DE IMPUESTO SUSTITUTIVO DE CREDITO AL SALARIO COMO SUJETO DIRECTO
I0000710	DETERMINADO AL CIERRE DEL EJERCICIO
I0000750	DETERMINADO AL CIERRE POR DICTAMEN
I0000790	PAGO PROVISIONAL DE OTROS
I0000770	ESPECIFICAR TIPO DE IMPUESTO Y MES AL QUE CORRESPONDE
I0000810	TOTAL

## PARTE II

PAGO EN PARCIALIDADES (DATOS DEL FORMULARIO 44)				OFICIO DE AUTORIZACION DE PAGO EN PARCIALIDADES	
NUMERO DE LA OPERACION	NUMERO DE FOLIO	FECHA DE PRESENTACION	ADMINISTRACION RECEPTORA	NUMERO	FECHA
INDICE	CONCEPTO			DATOS A PROPORCIONAR TOTAL	
<b>10.- CONCILIACION ENTRE EL RESULTADO CONTABLE Y FISCAL PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>					
J0000010			UTILIDAD NETA		
J0000020			PERDIDA NETA		
			MAS (MENOS): EFECTO DE LA INFLACION DEL BOLETIN B-10		
J0000030			RESULTADO FAVORABLE		
J0000040			RESULTADO DESFAVORABLE		
J0000050			UTILIDAD NETA HISTORICA		
J0000060			PERDIDA NETA HISTORICA		
			MAS:		
J0000070			INGRESOS FISCALES NO CONTABLES		
J0000080			DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES		
			MENOS:		
J0000090			DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES		
J0000100			INGRESOS CONTABLES NO FISCALES		
J0000110			PERDIDA FISCAL ANTES DE PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES		
J0000120			UTILIDAD FISCAL ANTES DE PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES		
J0000130			PERDIDA EN ENAJENACION DE ACCIONES		
J0000140			PERDIDA FISCAL		
J0000150			UTILIDAD FISCAL		

J0000160	AMORTIZACION DE PERDIDAS FISCALES DE EJERCICIOS ANTERIORES
J0000170	RESULTADO FISCAL

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	-------------------------

**11.- INGRESOS FISCALES NO CONTABLES  
POR EL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

J0000200	AJUSTE ANUAL POR INFLACION ACUMULABLE
J0000210	UTILIDAD CAMBIARIA FISCAL
J0000220	UTILIDAD FISCAL EN ENAJENACION DE ACCIONES
J0000230	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE MUEBLES E INMUEBLES
J0000240	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE ACTIVO FIJO
J0000250	UTILIDAD FISCAL POR PAGO DE SINIESTROS
J0000260	PRIMAS EN DEPOSITO
J0000270	INTERESES MORATORIOS EFECTIVAMENTE COBRADOS
J0000280	OTROS INGRESOS (ESPECIFICAR)
J0000300	TOTAL

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
--------	----------	-------------------------

**12.- DEDUCCIONES CONTABLES NO FISCALES  
POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

J0000310	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DE LAS PERSONAS MORALES
J0000320	IMPUESTO AL ACTIVO
J0000330	PARTICIPACION DEL PERSONAL EN LAS UTILIDADES
J0000335	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
J0000340	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA
J0000350	PERDIDA EN CAMBIOS DEVENGADA
J0000360	PERDIDA CONTABLE EN ENAJENACION DE ACCIONES
J0000370	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE INMUEBLES
J0000380	PERDIDA CONTABLE EN VALUACION DE INVERSIONES
J0000390	PERDIDA CONTABLE EN VENTA DE ACTIVO FIJO
J0000400	INCREMENTO A LA RESERVA DE PREVISION
J0000410	HONORARIOS Y RENTAS DE PERSONAS FISICAS NO PAGADOS AL CIERRE DEL EJERCICIO
J0000420	DEPRECIACIONES
J0000430	AMORTIZACIONES
J0000440	PROVISIONES NO DEDUCIBLES
J0000450	CASTIGOS
J0000460	PERDIDA EN PARTICIPACION SUBSIDIARIA
J0000470	INTERESES DEVENGADOS QUE EXCEDEN DEL VALOR DE MERCADO Y MORATORIOS PAGADOS O NO
J0000480	EGRESOS VARIOS (ESPECIFICAR)
J0000500	TOTAL

CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS  
DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

00551101	POR CASTIGOS	
00551102	POR DEPRECIACIONES	
00551103	POR AMORTIZACIONES	
00551104	DONATIVOS	
00551105	ATENCION A CLIENTES	
00551106	MULTAS, RECARGOS Y OTRAS SANCIONES ADMINISTRATIVAS	
00551107	CUOTAS LABORALES AL I.M.S.S.	
00551109	GASTOS DE AUTOMOVILES Y CAMIONES DE USO NO INDISPENSABLES	
00551110	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	
00551111	IMPUESTO PAGADO POR TERCEROS	
00551112	POR CARECER DE REQUISITOS FISCALES	
00551113	REDUCCION NO AUTORIZADA EN PRIMAS	
00551114	SESIONES DE TRABAJO	
00551115	GASTOS POR ASISTENCIA A CONVENCIONES	
00551116	GASTOS DE VIAJE Y VIATICOS	
00551117	OTROS GASTOS	
00005511	TOTAL	
	MAS:	
	OTROS CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
00530938	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (OTROS GASTOS DE ADQUISICION)	
00540105	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA (SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO)	
00541152	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. (GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO)	
00560239	NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA. (GASTOS DE INMUEBLES DE PRODUCTOS)	
J0000510	TOTAL DE CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	
	LAS PARTIDAS NO DEDUCIBLES SE CONTABILIZAN EN	
J0000520	COSTO DE ADQUISICION	
J0000530	COSTO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES	
J0000540	GASTOS DE OPERACION	
J0000550	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	
	LA DEPRECIACION CONTABLE SE INTEGRA POR:	
J0000560	COSTO DE ADQUISICION	
J0000570	COSTO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES	
J0000580	GASTOS DE OPERACION	
J0000590	RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO	
INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR
	<b>13.- DEDUCCIONES FISCALES NO CONTABLES POR EL EJERCICIO TERMINADO</b>	TOTAL

**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

J0000610	AJUSTE ANUAL POR INFLACION DEDUCIBLE
J0000620	PERDIDA CAMBIARIA FISCAL
J0000630	PERDIDA FISCAL EN VENTA DE INMUEBLES
J0000640	DEPRECIACION FISCAL
J0000650	AMORTIZACION FISCAL
J0000660	DEPRECIACION FISCAL DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO
J0000670	CARGOS A PROVISIONES
J0000680	CARGOS A ESTIMACIONES
J0000690	HONORARIOS Y RENTAS DE PERSONAS FISICAS QUE NO AFECTARON EL RESULTADO DEL EJERCICIO ANTERIOR PAGADOS EN ESTE
J0000700	ESTIMULO FISCAL POR DEDUCCION INMEDIATA DE INVERSIONES
J0000710	INTERESES MORATORIOS EFECTIVAMENTE PAGADOS
J0000720	PERDIDA POR CREDITOS INCOBRABLES
J0000730	OTRAS (ESPECIFIQUE)
J0000750	TOTAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A  
PROPORCIONAR  
TOTAL

**14.- INGRESOS CONTABLES NO FISCALES  
POR EL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

J0000810	UTILIDAD CAMBIARIA
J0000820	UTILIDAD CONTABLE EN ENAJENACION DE ACCIONES
J0000830	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE INMUEBLES
J0000840	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE ACTIVO FIJO
J0000850	UTILIDAD POR VALUACION DE INVERSIONES
J0000860	DIVIDENDOS SOBRE ACCIONES
J0000870	CANCELACION DE ESTIMACIONES
J0000880	CANCELACION DE PROVISIONES
J0000890	INTERESES MORATORIOS DEVENGADOS A FAVOR COBRADOS O NO
J0000900	UTILIDAD EN PARTICIPACION SUBSIDIARIA
J0000910	OTROS (ESPECIFICAR)
J0000950	TOTAL

INDICE

CONCEPTO

DATOS A  
PROPORCIONAR  
TOTAL

**15.- CONCILIACION ENTRE LOS INGRESOS DICTAMINADOS  
SEGUN ESTADO DE RESULTADOS Y LOS ACUMULABLES PARA EFECTOS  
DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA  
POR EL EJERCICIO TERMINADO  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003**

K0000010	PRIMAS EMITIDAS
K0000020	MENOS: PRIMAS CEDIDAS
K0000030	PRIMAS DE RETENCION
K0000040	MENOS: INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR
K0000050	PRIMAS DE RETENCION DEVENGADA MAS:  INGRESOS DE ADQUISICION
K0000060	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO

---

K0000070	COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
K0000080	PARTICIPACION DE UTILIDADES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO
K0000090	PARTICIPACION DE UTILIDADES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO RETROCEDIDO
K0000100	TOTAL DE INGRESOS DE ADQUISICION INGRESOS DE SINIESTRALIDAD
K0000110	SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
K0000120	SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
K0000130	SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
K0000140	SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
K0000150	RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR REASEGURO CEDIDO
K0000160	RENTAS VITALICIAS RECUPERADAS POR REASEGURO RETROCEDIDO
K0000170	DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
K0000180	DOTALES VENCIDOS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
K0000190	RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
K0000200	RESCATES RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
K0000210	GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO
K0000220	GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO RETROCEDIDO
K0000230	SALVAMENTOS DEL SEGURO DIRECTO
K0000240	SALVAMENTOS DEL REASEGURO TOMADO
K0000245	RECUPERACIONES DE SINIESTROS DE TERCEROS
K0000250	TOTAL DE INGRESOS DE SINIESTRALIDAD INGRESOS POR SINIESTROS RECUPERADOS DEL REASEGURO NO PROPORCIONAL
K0000260	SINIESTROS RECUPERADOS DE COBERTURA DE REASEGURO NO PROPORCIONAL INGRESOS DE RECLAMACIONES
K0000270	PARTICIPACION DE RECLAMACIONES A REAFIANZADORAS
K0000280	RECUPERACIONES
K0000290	DISPOSICION DE LAS RESERVAS DE FIANZAS EN VIGOR Y CONTINGENCIA
K0000300	RECUPERACIONES POR EFECTUAR SOBRE RECLAMACIONES PAGADAS
K0000310	RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS, POR FIANZAS DIRECTAS
K0000320	RECLAMACIONES PAGADAS GARANTIZADAS, POR REAFIANZAMIENTO TOMADO
K0000330	TOTAL DE INGRESOS DE RECLAMACIONES INGRESOS DE OPERACION
K0000340	DERECHOS O PRODUCTOS DE POLIZA
K0000350	SUBSIDIO AL GASTO DE OPERACION
K0000360	UTILIDAD EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO

---

---

K0000370	RECUPERACIONES DE CREDITOS Y ADEUDOS CASTIGADOS
K0000380	RECUPERACION DE GASTOS POR GESTIONES DE COBRO DE RECLAMACIONES PAGADAS
K0000390	INGRESOS VARIOS
K0000400	INGRESOS POR ADMINISTRACION
K0000410	COMISIONES POR ADMINISTRACION DE FONDOS DE PENSIONES
K0000420	INGRESOS POR ADMINISTRACION DE SERVICIOS CONEXOS
K0000430	RECUPERACION DE GASTOS POR ADMINISTRACION DE PERDIDAS
K0000440	RECUPERACION DE GASTOS DE AJUSTE POR ADMINISTRACION DE PERDIDAS
K0000450	TOTAL DE INGRESOS DE OPERACION  PRODUCTOS FINANCIEROS DE INVERSIONES
K0000460	INTERESES SOBRE VALORES GUBERNAMENTALES
K0000470	INTERESES SOBRE VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS CON TASA CONOCIDA
K0000480	INTERESES POR PRESTAMOS SOBRE POLIZAS
K0000490	INTERESES SOBRE PRESTAMOS CON GARANTIA PRENDARIA
K0000500	INTERESES SOBRE PRESTAMOS CON GARANTIA DE FIDEICOMISO
K0000510	INTERESES SOBRE PRESTAMOS HIPOTECARIOS
K0000520	INTERESES POR PRESTAMOS QUIROGRAFARIOS
K0000530	INTERESES SOBRE DESCUENTOS Y REDESCUENTOS
K0000540	DIVIDENDOS SOBRE ACCIONES
K0000550	PRODUCTOS DE INMUEBLES
K0000560	TOTAL DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE INVERSIONES  POR VENTA DE INVERSIONES
K0000570	UTILIDAD EN VENTA O AMORTIZACION
K0000580	UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES
K0000590	TOTAL DE PRODUCTOS FINANCIEROS POR VENTA DE INVERSIONES  POR VALUACION DE INVERSIONES
K0000600	UTILIDAD POR VALUACION DE INVERSIONES  POR RECARGO SOBRE PRIMAS
K0000610	RECARGO SOBRE PRIMAS  OTROS
K0000620	INTERESES SOBRE DOCUMENTOS AL COBRO
K0000630	INTERESES OBTENIDOS POR DEPOSITOS RECIBIDOS EN GARANTIA DE FIANZAS
K0000640	INTERESES SOBRE PRESTAMOS AL PERSONAL
K0000650	INTERESES MORATORIOS SOBRE PRIMAS
K0000660	INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO TOMADO
K0000670	OTROS PRODUCTOS E INTERESES

K0000680	CAMBIOS
K0000690	TOTAL DE OTROS
K0000700	TOTAL DE PRODUCTOS FINANCIEROS
	MAS:
K0000704	PRIMAS CEDIDAS
K0000708	INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR
K0000710	INGRESOS TOTALES SEGUN ESTADO DE RESULTADOS
	MAS:
K0000720	AJUSTE ANUAL POR INFLACION ACUMULABLE
K0000730	UTILIDAD CAMBIARIA
K0000740	UTILIDAD FISCAL EN ENAJENACION DE ACCIONES
K0000750	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE INMUEBLES
K0000760	UTILIDAD FISCAL EN VENTA DE ACTIVO FIJO
K0000770	PRIMAS EN DEPOSITO
	MENOS:
K0000790	UTILIDAD CONTABLE EN ENAJENACION DE ACCIONES
K0000800	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE INMUEBLES
K0000810	UTILIDAD CONTABLE EN VENTA DE ACTIVO FIJO
K0000820	UTILIDAD POR VALUACION DE INVERSIONES
K0000830	DIVIDENDOS COBRADOS
K0000840	INGRESOS ACUMULABLES PARA EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

**EL ANEXO No. 16 CONSTA DE 31 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN CUATRO PARTES.****PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR				
		2003	2002	2001	2000	1999
	<b>16.- CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA (CUFIN) POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>					
L0000010	SALDO INICIAL CUFIN					
	<b>DETERMINACION DEL SALDO CUFIN POR LOS EJERCICIOS DE 1975 A 1988:</b>					
L0000020	INGRESO GLOBAL GRAVABLE O RESULTADO FISCAL (TITULOS II Y VII)					
	MENOS:					
L0000030	I.S.R. (TITULOS II Y VII)					
L0000040	P.T.U.					
L0000050	NETO					
	MENOS:					
L0000060	PARTIDAS NO DEDUCIBLES EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.					
L0000070	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO					
L0000080	FACTOR DE ACTUALIZACION					
L0000090	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO ACTUALIZADA					
L0000100	DIVIDENDOS COBRADOS					
L0000150	FACTOR DE ACTUALIZACION					
L0000200	DIVIDENDOS COBRADOS ACTUALIZADOS					
L0000220	DIVIDENDOS PAGADOS					

---

---

L0000270	FACTOR DE ACTUALIZACION
L0000320	DIVIDENDOS PAGADOS ACTUALIZADOS
L0000370	SALDO CUFIN DEL EJERCICIO
L0000375	CUFIN ACTUALIZADA HASTA EL 31 DE DICIEMBRE DE 1988
L0000425	FACTOR DE ACTUALIZACION AL MES EN QUE SE PERCIBAN DIVIDENDOS
L0000475	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE PERCIBAN DIVIDENDOS
L0000500	DIVIDENDOS COBRADOS
L0000550	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL COBRO DE DIVIDENDOS
L0000600	FACTOR DE ACTUALIZACION
L0000650	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE RECIBA CUFIN POR FUSION O ESCISION
L0000700	CUFIN PROVENIENTE DE FUSION O ESCISION
L0000750	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL REGISTRO POR FUSION O ESCISION
L0000800	FACTOR DE ACTUALIZACION
L0000850	SALDO CUFIN ACTUALIZADO ANTES DE QUE SE DISTRIBUYAN DIVIDENDOS
L0000900	DIVIDENDOS PAGADOS
L0000950	SALDO CUFIN ACTUALIZADO DESPUES DEL PAGO DE DIVIDENDOS
L0001000	FACTOR DE ACTUALIZACION AL ULTIMO MES DEL EJERCICIO DE QUE SE TRATE
L0001050	SALDO FINAL DE CUFIN ACTUALIZADO HASTA EL ULTIMO MES DEL EJERCICIO DE QUE SE TRATE
	<b>DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA</b>
	<b>DE LOS EJERCICIOS DE 1989 A 1998</b>
L0001060	RESULTADO FISCAL (TITULO II)
	MENOS:
L0001070	I.S.R. (TITULO II)
L0001080	P.T.U.
L0001090	NETO
	MENOS:
L0001100	PARTIDAS NO DEDUCIBLES EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.
L0001110	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO
	<b>DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA</b>
	<b>DE LOS EJERCICIOS DE 1999 A 2001</b>
L0001120	RESULTADO FISCAL (TITULO II)
	MENOS:
L0001130	UTILIDAD FISCAL REINVERTIDA ARTICULO 10 3ER. PARRAFO L.I.S.R.
L0001140	P.T.U.
L0001150	PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 25 FRACCIONES IX Y X, L.I.S.R.
L0001160	I.S.R. TITULO II (ARTICULO 10 1ER. PARRAFO L.I.S.R.)
L0001170	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO
	<b>DETERMINACION DE LA UTILIDAD FISCAL NETA</b>

**A PARTIR DEL EJERCICIO DE 2002**

L0001210	RESULTADO FISCAL (TITULO II)
	MENOS:
L0001220	I.S.R. TITULO II ARTICULO 10 1ER. PARRAFO Y ARTICULO SEGUNDO FRACCION LXXXII 1ER. PARRAFO DE DISPOSICIONES TRANSITORIAS 2002 DE LA L.I.S.R.
L0001230	PARTIDAS NO DEDUCIBLES, EXCEPTO PROVISIONES Y RESERVAS ARTICULO 32 FRACCIONES VIII Y IX, L.I.S.R.
L0001240	IMPUESTO ACREDITADO ARTICULO 11 FRACCION II ENTRE FACTOR SEGUN ARTICULO SEGUNDO FRACCIONES X Y LXXXII 3ER. PARRAFO DE DISPOSICIONES TRANSITORIAS 2002 DE LA L.I.S.R.
L0001250	UTILIDAD FISCAL NETA DEL EJERCICIO
L0001260	CUFIN TOTAL

<b>PARTE II</b>								
1998	1997	1996	1995	1994	1993	1992	1991	1990
<b>PARTE III</b>								
1989	1988	1987	1986	1985	1984	1983	1982	1981
<b>PARTE IV</b>								
1980	1979	1978	1977	1976	1975			

**EL ANEXO No. 17 CONSTA DE 6 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

<b>PARTE I</b>		<b>DATOS A PROPORCIONAR</b>	
<b>INDICE</b>	<b>CONCEPTO</b>	<b>MONTO ORIGINAL DE LA PERDIDA</b>	<b>IMPORTE DE LA PERDIDA ACTUALIZADA AMORTIZABLE</b>
	<b>17.- AMORTIZACION DE PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
	<b>AÑO DE GENERACION</b>		
M0000010	1993		
M0000020	1994		
M0000030	1995		
M0000040	1996		
M0000050	1997		
M0000060	1998		
M0000070	1999		
M0000080	2000		
M0000090	2001		
M0000100	2002		

<b>PARTE II</b>	
<b>AMORTIZACION EN EL EJERCICIO QUE SE DICTAMINA</b>	<b>REMANENTE POR AMORTIZAR</b>

**EL ANEXO No. 18 CONSTA DE 5 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.****PARTE I**

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		CIFRAS HISTORICAS	AJUSTE POR ACTUALIZACION
	<b>18.- INTEGRACION DE CIFRAS REEXPRESADAS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
	ACTIVO FIJO		
	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
00001301	INMUEBLES		
00001302	INMUEBLES EN CONSTRUCCION		
00001303	INMUEBLES ADQUIRIDOS MEDIANTE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO		
00001801	MOBILIARIO Y EQUIPO		
00001802	MOBILIARIO Y EQUIPO ADQUIRIDOS MEDIANTE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO		
N0000010	TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		
	DEPRECIACIONES ACUMULADAS		
00003201	DE INMUEBLES		
00003202	DE INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO		
00003204	DE MOBILIARIO Y EQUIPO		
00003205	DE MOBILIARIO Y EQUIPO ADQUIRIDO EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO		
N0000020	TOTAL DE DEPRECIACIONES ACUMULADAS		
N0000030	TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO NETO		
	ACTIVOS INTANGIBLES		
00001903	GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y REORGANIZACION		
00001904	GASTOS DE INSTALACION		
00001905	OTROS CONCEPTOS POR AMORTIZAR		
N0000040	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO		
N0000050	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA		
N0000060	TOTAL DE ACTIVOS INTANGIBLES		
	AMORTIZACIONES ACUMULADAS		
00003301	DE GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y REORGANIZACION		
00003302	DE GASTOS DE INSTALACION		
00003303	DE OTROS CONCEPTOS		
N0000070	TOTAL DE AMORTIZACIONES ACUMULADAS		
N0000080	RESERVA DE RIESGOS EN CURSO		
	CAPITAL CONTABLE		
	CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO		
N0000090	CAPITAL O FONDO SOCIAL MENOS:		
N0000100	CAPITAL O FONDO NO SUSCRITO		

---

---

N0000110	CAPITAL O FONDO NO EXHIBIDO
N0000120	ACCIONES PROPIAS RECOMPRADAS
N0000130	TOTAL DE CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO
N0000140	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA A CAPITAL RESERVAS
N0000150	LEGAL
N0000160	PARA ADQUISICION DE ACCIONES PROPIAS
N0000170	OTRAS
N0000180	TOTAL DE RESERVAS
N0000190	SUPERAVIT POR VALUACION
N0000200	SUBSIDIARIAS
N0000210	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
N0000220	EFECTO INICIAL ACUMULADO DE PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES
N0000230	UTILIDADES DE EJERCICIOS ANTERIORES
N0000240	REMANENTE DE EJERCICIOS ANTERIORES
N0000250	PERDIDAS DE EJERCICIOS ANTERIORES
N0000260	DEFICIT POR OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO
N0000270	TOTAL RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES RESULTADO DEL EJERCICIO
N0000280	UTILIDAD DEL EJERCICIO
N0000290	REMANENTE DEL EJERCICIO
N0000300	PERDIDA DEL EJERCICIO
N0000310	DEFICIT DEL EJERCICIO
N0000320	TOTAL RESULTADO DEL EJERCICIO
N0000330	EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE
N0000340	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE ESTADO DE RESULTADOS
N0000400	PRIMAS EMITIDAS MENOS:
N0000410	PRIMAS CEDIDAS
N0000420	PRIMAS DE RETENCION MENOS:
N0000430	INCREMENTO NETO DE LA RESERVA DE RIESGOS EN CURSO Y DE FIANZAS EN VIGOR
N0000440	PRIMAS DE RETENCION DEVENGADA MENOS: COSTO NETO DE ADQUISICION
N0000450	COMISIONES A AGENTES
N0000460	COMPENSACIONES ADICIONALES A AGENTES
N0000470	COMISIONES POR REASEGURO Y

---

---

	REAFIANZAMIENTO TOMADO
N0000480	MENOS: COMISIONES POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO Y RETROCEDIDO
N0000490	COBERTURA DE EXCESO DE PERDIDA
N0000500	OTROS
N0000510	TOTAL DE COSTO NETO DE ADQUISICION COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
N0000520	SINIESTRALIDAD Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
N0000530	SINIESTRALIDAD RECUPERADA DEL REASEGURO NO PROPORCIONAL
N0000540	RECLAMACIONES
N0000550	TOTAL DE COSTO NETO DE SINIESTRALIDAD, RECLAMACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES CONTRACTUALES
N0000560	UTILIDAD O PERDIDA TECNICA MENOS: INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TECNICAS
N0000570	RESERVA PARA RIESGOS CATASTROFICOS
N0000580	RESERVA DE PREVISION
N0000590	RESERVA DE CONTINGENCIA
N0000600	OTRAS RESERVAS
N0000610	TOTAL DE INCREMENTO NETO DE OTRAS RESERVAS TECNICAS
N0000620	UTILIDAD O PERDIDA BRUTA MENOS: GASTOS DE OPERACION NETOS
N0000630	GASTOS ADMINISTRATIVOS Y OPERATIVOS
N0000640	REMUNERACIONES Y PRESTACIONES AL PERSONAL
N0000650	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES MENOS:
N0000660	INGRESOS POR ADMINISTRACION DE SERVICIOS CONEXOS
N0000670	TOTAL DE GASTOS DE OPERACION NETOS
N0000680	UTILIDAD O PERDIDA DE LA OPERACION MAS: RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
N0000690	DE INVERSIONES
N0000700	POR VENTA DE INVERSIONES
N0000710	POR VALUACION DE INVERSIONES
N0000720	POR RECARGOS SOBRE PRIMAS
N0000730	OTROS
N0000740	RESULTADO CAMBIARIO
N0000750	MENOS: RESULTADO POR POSICION

	MONETARIA
N0000760	TOTAL DE RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO
N0000770	UTILIDAD ANTES DE I.S.R., P.T.U., I.A. Y P. R. S.
N0000780	PERDIDA ANTES DE I.S.R., P.T.U., I.A. Y P. R. S.
	MENOS:
N0000790	PROVISION PARA EL PAGO DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA
N0000800	PROVISION PARA LA PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL
N0000810	PROVISION PARA EL IMPUESTO AL ACTIVO
N0000820	IMPUESTO SOBRE LA RENTA CAUSADO
N0000830	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL CAUSADA
N0000840	IMPUESTO SOBRE LA RENTA DIFERIDO
N0000850	PARTICIPACION DE UTILIDADES AL PERSONAL DIFERIDA
N0000860	PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS
N0000870	UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO
N0000880	PERDIDA NETA DEL EJERCICIO

---

PARTE II

CIFRAS  
ACTUALIZADAS  
SEGUN  
ESTADOS  
FINANCIEROS

**EL ANEXO No. 19 CONSTA DE 6 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

---

PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		NUMERO DE IDENTIFICACION O RFC	TIPO DE OPERACION
	<b>19.- OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
	DENOMINACION O RAZON SOCIAL		
	INGRESOS		
O0000010			
O0000900	TOTAL		
	EGRESOS		
O0001000			
O0001900	TOTAL		

---

PARTE II

PAIS DE RESIDENCIA	MONTO DE LA OPERACION
--------------------	-----------------------

**EL ANEXO No. 20 CONSTA DE 5 COLUMNAS Y ESTA DIVIDIDO EN DOS PARTES.**

## PARTE I

INDICE	CONCEPTO	DATOS A PROPORCIONAR	
		DEDUCCION EN EL EJERCICIO	DEDUCCION INMEDIATA EN EL EJERCICIO
	<b>20.- INVERSIONES POR EL EJERCICIO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003</b>		
P0000010	CONSTRUCCIONES		
P0000020	MAQUINARIA Y EQUIPO		
P0000030	MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		
P0000040	EQUIPO DE TRANSPORTE AUTOMOVILES		
P0000050	EQUIPO DE TRANSPORTE OTROS		
P0000060	OTRAS INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS		
P0000070	GASTOS, CARGOS DIFERIDOS Y EROGACIONES EN PERIODOS PREOPERATIVOS		
P0000100	TOTAL		

## PARTE II

ADQUISICIONES DURANTE EL  
EJERCICIO

---